

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс"

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

Код эмитента:

3 6 0 8 8 - R

за 4 квартал 20 07 года

Место нахождения эмитента: Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.95

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа эмитента (иного лица, имеющего право действовать от имени эмитента без доверенности) эмитента)

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

Директор Общества с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс"

В.Л. Зотов

Дата "12" февраля 2008 г.

Лицо, выполняющее функции главного бухгалтера Общества с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс"

В.Л. Зотов

Дата "12" февраля 2008 г.

М.П.

Контактное лицо: Директор ООО "УБРИР" - финанс", Зотов Владимир Леонидович

(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)

Телефон: (343) 264 55 99

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (343) 376 57 23

(указывается номер (номера) факса эмитента)

Адрес электронной почты: zotov@ubrr.ru

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

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

www.ubrr.ru

Оглавление

Наименование раздела	Стр.
Введение	4
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших отчет	5
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	5
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	5
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	5
1.4. Сведения об оценщике эмитента	6
1.5. Сведения о консультантах эмитента	6
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	7
2.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента	7
2.2. Рыночная капитализация эмитента	7
2.3. Обязательства эмитента	7
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	7
2.5. Риски, связанные с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг	8
III. Подробная информация об эмитенте	14
3.1. История создания и развития эмитента	14
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	15
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	16
3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	17
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	17
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	17
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	18
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	18
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	18
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	18
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	18
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	18
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	21
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	21
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	22
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	23
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	23
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	23
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	24
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	24
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	24
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	25

6.1. Сведения об общем количестве акционеров эмитента	25
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	25
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	25
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	25
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	25
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	26
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	26
VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	27
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента	27
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал	27
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	27
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	27
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	27
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	27
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	27
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	28
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	28
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	30
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	30
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	36
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	36
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	40
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	40
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента	41
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	44
8.10. Иные сведения	46
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	46

Введение

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета, поскольку в отношении его ценных бумаг (документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 4-02-36088-R, дата государственной регистрации – 11.05.2006 г. (далее – Облигации)) осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

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

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента.

1.1.1. Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен учредительными документами эмитента.

1.1.2. Персональный состав коллегиального исполнительного органа эмитента:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен учредительными документами эмитента.

1.1.3. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа эмитента - Директор:

Зотов Владимир Леонидович

Год рождения: *1975*

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"*

Сокращенное наименование: *ОАО "УБРиР"*

Место нахождения: *Россия, 620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.*

95.

ИНН: *6608008004*

БИК: *046577795*

Номер корреспондентского счета: *3010181090000000795*

Тип счета: *расчетный рублевый*

Номер счета: *40702810862130000061*

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Партнер-Аудит"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Партнер-Аудит"*

Место нахождения аудиторской организации: *620030, г. Екатеринбург, пер. Родниковый, 4*

Номер телефона: *(343) 374-83-10; 374-87-88*

Номер факса: *(343) 374-83-10; 374-87-88*

Адрес электронной почты: *-*

Номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности: *№ Е 000776*

Дата выдачи лицензии: *25.06.2002г.*

Срок действия лицензии: *5 лет*

Орган, выдавший лицензию: *Министерство Финансов Российской Федерации*

Аудитор не является членом коллегий, ассоциаций или иных профессиональных объединений (организаций).

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента:

Аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за период с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента:

такие факторы отсутствуют.

Существенные интересы, связывающие аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента), в т.ч. участие аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом, тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), родственные связи, а также должностные лица эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора, не имеют места.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.

Кандидатура аудитора утверждена решением единственного участника эмитента.

Кандидатура аудитора для утверждения единственным акционером эмитента выдвигалась директором эмитента.

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

Специальные аудиторские задания не имели места.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Размер вознаграждения аудитора определяется решением единственного акционера эмитента.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору:

14 000 (Четырнадцать тысяч) рублей.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрена необходимость привлечения оценщика для оказания услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг с параметрами и на условиях, предусмотренных решением о выпуске ценных бумаг и проспектом ценных бумаг данного выпуска Облигаций.

Для оказания услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии данного выпуска Облигаций оценщик (оценщики) эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.6.1. Лицо, выполняющее функции главного бухгалтера эмитента: **Зотов Владимир Леонидович**

Год рождения: **1975**

Сведения об основном месте работы и должности данного физического лица:

- **Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития, начальник управления финансовых институтов и инвестиционных услуг.**
- **Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс", директор.**

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

**II. Основная информация
о финансово-экономическом состоянии эмитента**

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Не указывается по причине организационно – правовой формы эмитента.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается

2.3.2 Кредитная история эмитента

Наименование обязательств	Наименование кредитора (заимодавца)	Сумма основного долга, руб.	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Кредитная линия	ЗАО "ССБ"	120 000	22.04.05 / 11.07.05	-
Полученные займы	Пластинин Александр Владиславович	28 000	01.04.05 / 20.07.05	-
Облигационный заем	Владельцы облигаций	500 000 000	06.07.05 / 05.07.06	-
Облигационный заем	Владельцы облигаций	1 000 000 000	06.07.06 / 02.07.09	в обращении

2.3.3 Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

За время своей деятельности эмитент не предоставлял обеспечения третьим лицам и не принимал на себя соответствующих обязательств.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента.

Соглашения эмитента, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

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

В отчетном квартале эмитентом не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг.

2.5.1. Отраслевые риски

Эмитент является 100% дочерним обществом Открытого акционерного общества “Уральский банк реконструкции и развития” (далее – Поручитель). Эмитент создан с целью организации централизованного привлечения средств на публичных рынках долгового капитала для финансирования потребностей Поручителя, в том числе путем выпуска облигаций. Кроме того, обеспечение по Облигациям настоящего выпуска предоставлено Открытым акционерным обществом “Уральский банк реконструкции и развития”. Таким образом, отраслевые риски эмитента обусловлены отраслевыми рисками Поручителя.

Банковская система страны, устойчивость которой во многом определяется устойчивостью крупнейших банков, за последние годы в достаточной степени окрепла. Кредитные организации последовательно наращивают активы, ресурсную базу и увеличивают размер собственных средств. Действия Центрального Банка как регулятора банковской системы согласуются с международным опытом регулирования деятельности кредитных организаций и направлены на повышение устойчивости и конкурентоспособности российских банков.

С высокой долей вероятности можно утверждать, что крупных системных кризисов, вызванных банкротством или отзывом лицензий у системообразующих банков не случится. Тем не менее, необходимо выделить ряд изменений, реализация которых может негативно сказаться на финансовой устойчивости кредитных организаций.

На российском рынке финансовых и банковских услуг установилась высокая конкуренция. Усиливающаяся конкуренция в банковском секторе, в том числе возрастающая конкуренция со стороны финансовых институтов (пенсионных, паевых и других фондов, инвестиционных компаний и т.п.), может заставить Банк скорректировать свою ценовую и рисковую политику в соответствии с рыночными ориентирами. Таким образом, конкуренция может привести к снижению комиссионных доходов и маржи Банка, а также к повышению принимаемых рисков. При этом необходимо отметить, что опыт и высокий профессионализм команды менеджеров Банка, проведение рациональной оптимизации расходов, тщательная и продуманная разработка новых востребованных продуктов помогут Банку успешно конкурировать в российском банковском секторе.

Несмотря на то, что финансово мощные и обладающие передовыми банковскими технологиями иностранные банки не могут напрямую работать в российском банковском секторе, многие банки-нерезиденты имеют дочерние банки в РФ, причем их количество постоянно растет. Знание специфики российского бизнеса, конкурентоспособный и ассортиментный продуктовый ряд, а также наличие долгосрочной истории деловых и партнерских отношений с клиентами являются важными факторами конкурентоспособности Банка. При этом для иностранных банков российский банковский сектор продолжает оставаться достаточно рискованным, поэтому они придерживаются осторожной, консервативной политики в отношении экспансии на российском рынке. Бизнес многих российских банков, являющихся дочерними или подконтрольными иностранным банкам, сфокусирован в неключевых для Банка сегментах - обслуживании крупных корпоративных клиентов, клиентов-нерезидентов, инвестиционного бизнеса и т.д.

Постепенное снижение банковской маржи вынуждает кредитные организации диверсифицировать активы, искать иные источники доходов. Поручитель в этой связи постоянно наращивает долю чистых комиссионных доходов в прибыли, развивая и совершенствуя имеющиеся и внедряя новые продукты и услуги, осваивая новые целевые группы клиентов.

Активно развивается розничное кредитование, которое значительно повышает величину чистых процентных доходов банков. Риски потребительского кредитования не являются до

конца оцененными банками, однако портфели потребительских кредитов стремительно растут. При растущем предложении услуги потребительского кредитования в случае снижения уровня благосостояния общества, а также неадекватности оценки заемщиком своих способностей по обслуживанию задолженностей риск может стать существенным. На текущем этапе, а также в ближайший год, исходя из экономической ситуации в стране в целом, а также из степени развитости услуги потребительского кредитования, не ожидается реализация этого риска. Однако, с течением времени, ситуация изменится и банкам будут необходимы дополнительные меры для нейтрализации этого риска.

В качестве существенного отраслевого риска на настоящем этапе рассматривается риск оттока вкладов населения как одной из основных составляющих ресурсной базы в банковской системе. Анализ кризисных ситуаций в банковской системе 1998 и 2004 г.г. позволил определить величину оттока средств индивидуальных вкладчиков в среднем по отрасли на уровне 7-10% и 5-7% соответственно. Ресурсная база Поручителя исторически, а также в связи с региональной спецификой, основана на средствах частных вкладчиков. Понимая и оценивая риск оттока указанным образом Банк создает ликвидность на соответствующем уровне. Положительным моментом, значительно повышающим доверие населения к банковской системе, стало введение в РФ государственной системы гарантирования банковских вкладов. Поручитель был принят в Систему страхования вкладов 18 ноября 2004 года, что, в том числе, явилось публичным подтверждением соответствия учета, отчетности, управления и ведения Поручителем бизнеса в целом требованиям регулирующего органа.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Поскольку эмитент создан с целью организации централизованного привлечения средств на публичных рынках долгового капитала для финансирования потребностей Поручителя, то страновые и региональные риски эмитента обусловлены страновыми и региональными рисками деятельности Поручителя.

На современном этапе в России активно осуществляются экономические, политические и социальные реформы. Ведущими международными рейтинговыми агентствами процессы реформирования и экономическая ситуация в целом оцениваются положительно, о чем свидетельствуют присваиваемые стране рейтинги и их динамика. По оценке Standard and Poor's, в частности, суверенный рейтинг РФ на 31.12.2007г. – A-, прогноз стабильный (в национальной валюте) и BBB+, прогноз стабильный (в иностранной валюте).

Однако Правительство страны демонстрирует отсутствие единства взглядов на темпы и порядок осуществления реформ. Негативным образом влияет на экономику общее ухудшение инвестиционного климата в стране, вызванное неурегулированностью налогового администрирования. В сложившейся ситуации отраслевая диверсификация клиентской базы Поручителя, поддержание ликвидности с учетом оценки рисков в системе, корректное структурирование активов и пассивов, а также прозрачность бизнеса позволят говорить о дальнейшем устойчивом развитии.

Риск открытого военного конфликта, а также риск введения чрезвычайного положения в стране оценивается как минимально возможный. Однако, по уровню преступности Россия остается одной из самых криминальных держав в мире. В этой связи Поручителем приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности во всех филиалах и офисах.

Ключевым регионом деятельности Поручителя определен Уральский федеральный округ России. Регион промышленно развит и социально благополучен. Экономика региона активно развивается. Власти региона позитивны в своем отношении к бизнесу и сфере финансов, предпринимают действия к развитию экономики областей.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как минимальные. Значительная доля соответствующих рисков, в том числе связанных с незапланированными расходами на устранение последствий стихийных бедствий, покрываются страхованием.

2.5.3. Финансовые риски

Эмитент является 100% дочерним обществом Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" и создан с целью организации централизованного привлечения средств на публичных рынках долгового капитала для финансирования потребностей Поручителя. Таким образом, финансовые риски эмитента обусловлены финансовыми рисками деятельности Поручителя.

В своей деятельности Поручитель уделяет большое внимание контролю за финансовыми рисками. В банке работают кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по работе с финансовыми институтами.

Структура активов и пассивов является достаточно характерной для региональной кредитной организации. Основным источником пассивов являются вклады населения. По этому показателю банк является одним из лидеров на Урале. Основными рисками, требующими повышенного внимания и контроля, являются кредитный риск и риск ликвидности.

Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми подразделениями Поручителя. Существует утвержденное положение по контролю за рисками, которое устанавливает порядок проведения всех необходимых процедур. Введена и действует система лимитов по операциям и клиентам. Ключевыми клиентами Поручителя являются предприятия черной и цветной металлургии, а также электроэнергетики и авиаперевозчики. В своей оценке Поручитель опирается на стабильно высокие цены на продукцию в данных отраслях, а также положительную динамику их развития в целом в течение последних лет. Кредитный риск, связанный с предоставлением услуг потребительского кредитования, оценивается на основе опыта работы на данном сегменте рынка, контролируется банком и адекватен стоимости услуги для потребителя.

Риск потери ликвидности управляется и контролируется независимо несколькими подразделениями Поручителя.

В целях контроля и управления рисками Поручителем проводятся мероприятия: осуществляется стратегическое планирование в части управления ликвидностью; обеспечивается координация действий подразделений по управлению ликвидностью и прибылью Поручителя; утверждаются лимиты текущих операций банка; утверждаются лимиты по операциям с финансовыми институтами; контролируется выполнение всех установленных лимитов в текущем режиме; осуществляются мероприятия, обеспечивающие выполнение нормативов ликвидности; составляются прогнозы ликвидности; ведется платежный календарь; осуществляется анализ ситуации на финансовых рынках и ее влияния на ликвидность Поручителя.

Подразделения Поручителя в соответствии с внутренним Положением по управлению и контролю ликвидности предоставляют аналитические данные в единую информационную систему для построения аналитического обзора по операциям Поручителя.

Для изучения готовности к изменениям плановой ликвидности в связи с непрогнозируемыми значительными макроэкономическими изменениями Поручителем осуществляется стресс-тестирование.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития банка и в процессе контроля и управления рисками. В этих целях Поручитель также привлекает независимых консультантов. В частности, в 2004 году Поручитель сотрудничал с компанией Roland Berger в целях выработки стратегии развития банка до 2008 года.

Рыночные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, которые делятся на поинструментальные лимиты, персональные лимиты дилеров, лимиты на возможные потери. Размеры лимитов устанавливаются и пересматриваются коллегиально на заседаниях комитета по управлению активами и пассивами, исходя из общей стратегии банка, изменения рыночной конъюнктуры, рискованности вложений в тот или иной инструмент, квалификации и опыта конкретных дилеров. Также с целью снижения рыночных рисков концепция развития банка основывается на принципе разумной диверсификации активов.

Процентный риск является для Поручителя одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли. Стратегия Поручителя в области управления процентным риском, определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок, а также установление лимитов на финансирование за счет средств (размещение средств) с высоким уровнем неопределенности изменения процентных ставок. Помимо этого соответствующими подразделениями банка осуществляется контроль совокупной маржи банка. Эта информация служит отправной точкой для управления процентными ставками по срочным активам и пассивам Поручителя. Развитие целевого финансирования различного рода проектов позволяет снизить совокупный процентный риск путем увязывания ставок привлеченных и размещенных ресурсов.

Контроль за валютным риском входит в том числе в полномочия комитета по управлению активами и пассивами. Устанавливаются лимиты на открытую валютную позицию по Поручителю и по исполнителям.

Снижение инфляционного риска осуществляется путем оптимизации и лимитирования находящихся в распоряжении Поручителя свободных денежных средств, которое осуществляется посредством управления активами и пассивами и снижением доли неработающих активов. Также инфляция учитывается и при ценообразовании основных долгосрочных продуктов Поручителя.

По мнению Поручителя, наиболее подвержены влиянию вышеперечисленных финансовых рисков показатели ликвидности, рентабельности, прибыли. Вероятность существенного негативного проявления описанных выше финансовых рисков (резкое изменение валютных курсов, гиперинфляция, существенный рост процентных ставок) в ближайшие годы не значительна.

Риск изменения курса рубля по отношению к иностранной валюте:

До недавнего времени курс рубля по отношению к доллару США был подвержен резким колебаниям. В настоящее время существует тенденция укрепления национальной валюты и прогнозы в отношении сохранения данной тенденции.

В соответствии с настоящими условиями облигационного займа, выплаты по нему не зависят напрямую от колебания курса каких-либо иностранных валют и, следовательно, изменения валютного курса не представляют значительного риска для заемщика и Поручителя.

Деятельность Поручителя не подвержена влиянию финансовых рисков, связанных с изменением курса обмена иностранных валют, ввиду того, что Компания не использует заемных ресурсов в иностранной валюте и не реализуют продукцию, стоимость которой зафиксирована в иностранной валюте или подлежит изменениям вслед за резкими скачками курсов валют.

Тем не менее, в случае существенного обесценения курса рубля по отношению ко всем основным валютам и падения его покупательной способности, существует риск сокращения объемов продаж и падение уровней рентабельности, т.к. рост цен реализуемой продукции, возможно, будет отставать по темпам от роста постоянных издержек и цен поставщиков.

В случае наступления таких событий Компания постарается компенсировать рост издержек, связанных с падением курса рубля, за счет повышения цен на реализуемую продукцию.

Риск изменения процентных ставок и влияние данного фактора на деятельность Поручителя заключается в следующем:

При общем снижении процентных ставок, существующие обязательства Поручителя по обслуживанию текущего займа, будут менее привлекательны по сравнению с текущими возможностями рынка заемного капитала.

В этом случае Компания может осуществить действия по замещению существующей задолженности за счет текущих рыночных возможностей на более выгодных условиях, в том числе с точки зрения стоимости заимствования.

Общий рост процентных ставок может оказывать влияние на заемные обязательства Поручителя, условия по которым изменяются в зависимости от определенных рыночных факторов или иных показателей. Кроме того, такая динамика стоимости заемного капитала

ограничивает использование данного источника для новых заимствований в течение периода "дорогих" заемных средств.

Изменение процентных ставок в отдельных сегментах или секторах долгового рынка приводит к диверсификации источников финансирования и переориентированию Компании на сегменты с более дешевыми финансовыми ресурсами или использование альтернативных источников, как в России, так и за ее пределами. Эффективность таких мер будет полностью зависеть от возможностей Компании по формированию и увеличению денежного потока, достаточного для исполнения всех обязательств.

Процентные ставки по купонам Облигаций в первый год устанавливаются в рамках конкурса участников торгов, пятый и последующие купоны определяются на уровне, установленном уполномоченными органами эмитента и не подвергают инвестора риску снижения "рыночных" процентных ставок, за счет возможности предъявления Облигаций эмитенту.

Однако, выплаты по Облигациям подвержены влиянию инфляции, снижая реальный показатель доходности Облигаций по отношению к номинальному (без учета инфляции) значению. Критическим значением инфляции будет уровень, при котором "реальные" ставки доходности по Облигациям будут иметь нулевое или отрицательное значение.

Инфляция может привести к обесценению и снижению покупательной способности национальной валюты. Негативные последствия данных обстоятельств на деятельность Поручителя были приведены в настоящем пункте выше.

Влияние указанных финансовых рисков на показатели финансовой отчетности:

Факторы риска	Вероятности возникновения	Характер возможных изменений в отчетности
Значительное изменение курса иностранной валюты по отношению к рублю, прежде всего, доллара США	Невелика	изменение показателей финансовой отчетности, выраженных в иностранной валюте (в том числе объема обязательств, и средств, направляемых на их обслуживание, части себестоимости продукции, цены на которую зафиксированы или зависят от курса иностранных валют)
Значительное изменение рыночных процентных ставок	Невелика	изменение объема обязательств по обслуживанию задолженностей, а также процентных доходов с плавающей процентной ставкой

2.5.4. Правовые риски

Эмитент создан с целью организации централизованного привлечения средств на публичных рынках долгового капитала для финансирования потребностей Поручителя, является 100% дочерним обществом Поручителя и осуществляет эмиссию Облигаций настоящего выпуска под обеспечение Поручителя.

Таким образом, правовые риски эмитента обусловлены правовыми рисками Поручителя.

Деятельность Поручителя осуществляется в рамках действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия, требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в т.ч. связанных с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и т.д., что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, постепенно снижаются.

Налоговые риски Поручителя можно рассматривать как минимальные в рамках деятельности добросовестного налогоплательщика, при этом, для деятельности Поручителя свойственны общие

правовые риски, вызванные общими чертами российского налогового законодательства, такими как отсутствие достаточной конкретизации, коллизийность, неоднозначность толкования и отсутствие единой правоприменительной практики.

Существует большая вероятность уменьшения рисков, связанные с таможенным оформлением и таможенным контролем, поскольку новый Таможенный кодекс во многом опирается на положения обновленной редакции Киотской конвенции об упрощении и гармонизации таможенных процедур, устраняет противоречия и несоответствия положений прежнего Таможенного кодекса гражданскому, налоговому и административному законодательствам.

Поскольку основная деятельность Поручителя согласно действующему законодательству подлежит лицензированию, а перечень лицензионных требований и условий может быть изменен, то существует риск возрастания "лицензионной нагрузки" (например, увеличение количества необходимых лицензий или увеличения средств, которые необходимо направлять на поддержание соответствия лицензионным требованиям).

Изменение судебной практики по вопросам, возникающим в процессе деятельности Поручителя возможно как в интересах Поручителя, так и в интересах его гипотетических оппонентов. Также есть риск возникновения качественно новых видов судебных процессов. В целом, развитие законодательства направлено на устранение существующих пробелов, что, возможно, снизит общее количество спорных вопросов, способных породить судебные разбирательства.

2.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Средства, привлеченные в результате размещения Облигаций, направлены эмитентом для финансирования потребностей Поручителя. В связи с этим, исполнение эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций напрямую зависит от успешности деятельности Поручителя.

Риски, связанные с текущими судебными процессами незначительны. На текущий момент Поручитель не задействован ни в каких судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов, мог бы повлечь существенные изменения в финансовом состоянии банка, а также негативно сказаться на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Поручитель.

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение определенного вида деятельности у Поручителя отсутствует, поскольку он соответствует всем установленным законодательством лицензионным требованиям к осуществляемым им видам деятельности.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения третьими лицами своих обязательств, обеспеченных Поручителем, Поручитель будет нести ответственность перед их кредиторами, однако, риски, связанные с возможной ответственностью банка по долгам третьих лиц, минимальны.

Деятельность эмитента характеризуется крайне незначительной степенью риска. Эмитент не участвует в судебных процессах, не предоставляет и не планирует предоставлять обеспечения по долгам третьих лиц, у эмитента отсутствуют дочерние общества. Деятельность эмитента не требует получения специальных разрешений (лицензий).

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развития эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью “УБРИР” - финанс”*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО “УБРИР” - финанс”*

Фирменное наименование эмитента является схожим с наименованием Поручителя по данному выпуску Облигаций – Открытого акционерного общества “Уральский банк реконструкции и развития”. Данное сходство объясняется тем, что эмитент является дочерней компанией Поручителя, специально созданной для централизованного привлечения средств на публичных рынках долгового капитала путем выпуска облигаций для финансирования потребностей Поручителя.

Фирменное наименование эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Изменений в наименовании и организационно-правовой форме эмитента не происходило.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

В соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер: *1056604394439*

Дата регистрации: *21.02.2005*

Наименование регистрирующего органа: *Инспекция МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга Свердловской области.*

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок существования эмитента с даты его регистрации составляет около трех лет. Эмитент создан на неопределенный срок.

Эмитент учрежден решением единственного учредителя – Открытым акционерным обществом “Уральский банк реконструкции и развития” от 14.02.2005 г.

Основной целью создания эмитента являлось создание компании, с помощью которой Открытое акционерное общество “Уральский банк реконструкции и развития” будет осуществлять централизованное привлечение средств на публичных рынках капитала для финансирования своих проектов.

Согласно уставу эмитента основной целью его деятельности является получение прибыли путем осуществления не запрещенных законодательством Российской Федерации видов деятельности:

- выпуск и размещение облигаций;*
- размещение депозитов в кредитных организациях;*
- иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.*

Миссия эмитента: централизованное привлечение средств на публичных рынках капитала для финансирования потребностей Поручителя.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента, отсутствует.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: **620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 95.**

Телефон: **(343) 264-55-99**

Факс: **(343) 376-57-23**

Адрес электронной почты: **zotov@ubrr.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **<http://www.ubrr.ru/>**

Специальное подразделение эмитента (третье лицо) по работе с акционерами и инвесторами эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

6672181729

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент филиалов и представительств не имеет

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Коды основных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД: **65.23.1, 65.23.4, 67.12.2**

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитент зарегистрирован и находится в Российской Федерации.

На дату утверждения настоящего отчета эмитент не осуществлял хозяйственную деятельность, за исключением деятельности, связанной с подготовкой централизованного привлечения средств на публичных рынках долгового капитала для финансирования потребностей Поручителя. Основным планируемым видом деятельности эмитента является централизованное привлечение средств на публичных рынках долгового капитала.

Эмитент создан для организации централизованного привлечения средств на публичных рынках долгового капитала для финансирования потребностей Поручителя, поэтому факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), должны рассматриваться применительно к деятельности Поручителя.

Общее ухудшение ситуации в российской экономике (спад производства, резкое изменение уровня инфляции, валютного курса) может негативным образом сказаться на состоянии корпоративного сектора и доходах населения – целевых сегментов маркетинговой политики Поручителя. Потенциальное негативное влияние таких факторов как динамика процентных

ставок, доходностей на рынке ценных бумаг, валютных курсов минимизируется структурой операций Поручителя. Общее снижение процентных ставок приведет к уменьшению процентных доходов в краткосрочной перспективе, но расширит спрос клиентов на кредитные продукты в долгосрочной перспективе. Рост волатильности валютного рынка, наряду с возрастанием рисков, открывает возможности для получения спекулятивного дохода.

Негативное влияние на выручку Поручителя могут оказать действия отдельных корпоративных клиентов (например, в случае отказа от услуг Поручителя в пользу кого-либо из конкурентов).

Деятельность Поручителя ориентирована на диверсификацию активов как по инструментам так и по отраслевой принадлежности клиентов, снижение объемов операций со связанными сторонами, диверсификацию ресурсной базы. Все это позволит сократить риск ухудшения положения дел в отдельных отраслях экономики, а также снижения благосостояния населения. Расширение перечня предлагаемых Поручителем услуг и банковских продуктов (в том числе, ориентированных на получение комиссионного дохода) снижает зависимость выручки от текущих процентных ставок и доходностей на рынке ценных бумаг. Расширение круга корпоративных и частных клиентов, а также жесткая система управления кредитными и рыночными рисками ограничивают возможность негативного влияния на выручку в результате действий отдельных клиентов Поручителя.

На осуществление эмитентом деятельности по привлечению средств на публичных рынках долгового капитала могут повлиять общие изменения финансово-экономического характера, в частности, связанные с проведением государственных реформ экономического, политического и социального характера, а также обусловленные изменением ситуации на мировых рынках. Эмитент планирует осуществлять постоянный мониторинг текущей ситуации с целью своевременного выявления рисков и формирования соответствующей стратегии своей деятельности.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

У эмитента отсутствуют специальные разрешения (лицензии).

3.2.6. Совместная деятельность эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями и не имеет дочерних обществ.

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

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

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

Эмитент не осуществляет добычу полезных ископаемых и не имеет дочерних и зависимых обществ.

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

Эмитент не осуществляет оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент, являясь 100% дочерним обществом Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития", планирует осуществлять деятельность по организации

централизованного привлечения ресурсов на публичных рынках с целью финансирования проектов Поручителя, в том числе, путем выпуска облигаций под обеспечение, предоставляемое Открытым акционерным обществом "Уральский банк реконструкции и развития". Эмитент не планирует изменения профиля своей деятельности.

Источники будущих доходов будут обусловлены стратегией развития Поручителя. Изменения основной деятельности Поручителя не планируется.

В течение ближайших лет Поручитель планирует расширить свое присутствие в регионе, а также развивать бизнес в других субъектах РФ.

За ближайшие 2 года планируемая доля Поручителя на рынке депозитов составит 20%, доля по векселям увеличится с 11% до 15%, по расчетным счетам – с 11% до 15-18%, по кредитам юридическим лицам – с 21% до 25%.

Для расширения своей доли рынка Поручитель планирует активно расширять практику использования внутренних ресурсов путем продвижения системы лояльности, практики перекрестных продаж. Кроме этого, Поручитель планирует расширять продуктовую линейку, разрабатывать индивидуальные схемы, программы и технологии обслуживания, расширять комплексное обслуживание клиентов. Инструментом расширения будет также тарифная, ценовая и маркетинговая политики.

Расширение деятельности Поручитель планирует как в ключевом регионе своей деятельности – Уральском, за счет увеличения сети присутствия, так и Приволжском и Центральном округах. В Приволжском округе Поручитель планирует расширять деятельность в Кировской, Оренбургской, Саратовской областях, республике Башкирия, Пермском крае и Удмуртской республике, в первую очередь за счет новых клиентов и клиентов, связанных с партнерами и клиентами банка в УФО. В Центральном округе в планах Поручителя расширение бизнеса в Москве, Белгородской и Воронежской областях.

Основной стратегической задачей Поручителя на ближайшие два года является развитие корпоративного сегмента за счет привлечения малых и средних предприятий с годовой выручкой до 300 млн. руб. Для расширения бизнеса в этом направлении Поручитель разрабатывает специальные предложения, в первую очередь, по кредитованию и лизингу. В разработке продуктов и услуг Банк учитывает отраслевую направленность и специфику деятельности отраслевых сегментов. Особое внимание Банк уделяет технологичности предлагаемых клиентам услуг, отдавая приоритет интернет-технологиям и дистанционному банковскому обслуживанию.

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

Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

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

3.6.1. Основные средства

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

Эмитент предпринимает все необходимые действия для того, чтобы обеспечить адекватное соответствие применяемых им технологий, в том числе, программного обеспечения, уровню новейших достижений в области научно-технического развития.

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

Эмитентом не создавались объекты интеллектуальной собственности и не получалась их правовая охрана.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

С момента создания и до момента утверждения настоящего отчета эмитент не осуществлял хозяйственной деятельности.

Эмитент является 100 % дочерним обществом Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития". Основным, т.е. преобладающим и имеющим приоритетное значение для эмитента, планируемым видом хозяйственной деятельности является централизованное привлечение средств на публичных рынках долгового капитала для финансирования потребностей Поручителя. Таким образом, тенденции развития отрасли, в которой эмитент планирует осуществлять свою деятельность, полностью обусловлены тенденциями развития в деятельности Поручителя.

Основные тенденции развития отечественной банковской системы в настоящее время состоят в следующем:

- 1) наращивание активов и капитала банковской системы;*
- 2) снижение общего уровня процентных ставок как непосредственно по кредитным операциям, так и по инвестиционным операциям с ценными бумагами;*
- 3) развитие рынка высокотехнологичных услуг обслуживания клиентов;*
- 4) бурное развитие розничного кредитования как самостоятельного банковского продукта, занимающего свою нишу;*
- 5) ужесточение конкуренции на рынке.*

1) Наращивание активов и капитала банковской системы. В последние годы совокупные активы и капитализация банковского сектора РФ стремительно растут. Растет число слияний и поглощений, банки укрупняются, организуются в холдинги и банковские группы. Практика показывает, что небольшой кредитной организации все трудней соответствовать постоянно растущим требованиям к эффективности деятельности и предоставляемому качеству услуг.

Поручитель отвечает основным требованиям современного банковского сообщества, постоянно улучшая свои финансовые показатели. В декабре 2005г. произошло укрупнение банка за счет присоединения ЗАО "ССБ".

2) Снижение общего уровня процентных ставок как непосредственно по кредитным операциям, так и по инвестиционным операциям с ценными бумагами. Постепенное снижение чистой процентной маржи направляет дальнейшее развитие банка в сторону снижения и оптимизации непроцентных расходов бизнеса, а также поиска новых источников доходов, прежде всего комиссионных.

Комиссионные доходы Поручителя стабильно увеличиваются, занимая существенную долю в общих доходах банка. Развитие получают новые продукты и услуги, такие как брокерские услуги, доверительное управление, private banking, расчетное обслуживание новых клиентских секторов, экспресс- и автокредитование и другие.

3) Развитие рынка высокотехнологичных услуг обслуживания клиентов. Конкуренция на рынке высокотехнологичных банковских услуг в последние годы заметно усилилась. Операции с пластиковыми картами, интернет-банкинг, системы денежных переводов и др. стремительно развиваются и заставляют банки оказывать все более полный спектр услуг. Значительные расходы на техническое вооружение банков компенсируются будущими комиссиями за обслуживание и более широким кругом клиентов.

На протяжении всего периода своего существования Поручитель технологически соответствовал требованиям рынка и стремился использовать самые современные технические достижения и разработки для своего бизнеса и клиентов. Банк совершенствует и развивает карточное обслуживание. Банк обладает одной из крупнейших в области сетей банкоматов. Растет число зарплатных карточных проектов; кроме традиционных операций через банкомат реализованы возможности осуществления платежей и приема наличных средств. Специалисты банка совершенствуют систему Клиент-Банк, предлагая новые возможности. Поручитель сотрудничает с системой Western Union, в планах - сотрудничество с системой платежей отечественного банка.

4) Бурное развитие розничного кредитования, в том числе экспресс-кредитов, как вполне самостоятельного банковского продукта, занимающего свою нишу. В условиях сужающейся банковской операционной маржи кредитные организации вынуждены искать новые продукты, привлекающие население и обеспечивающие необходимую доходность операций. Экспресс-кредитование быстро заняло свою нишу в сфере банковских продуктов, а первые банки, зашедшие на этот рынок, существенно нарастили капитал за счет максимально возможной маржи этих сделок. На данном этапе эффективные ставки розничного кредитования постепенно снижаются, поскольку уже многие банки имеют в своем распоряжении этот продукт. Однако продукт позволяет извлекать существенные прибыли и является привлекательным для банков, несмотря на значительные затраты на развитие инфраструктуры и реализацию капиталоемких решений, связанных с обслуживанием физических лиц. В настоящий момент рынок ненасыщен, перспективен и будет развиваться высокими темпами. Преимущества в конкурентной борьбе за прибыль на этом сегменте рынка – за рознично ориентированными банками в первую очередь.

Поручитель исторически обладает высоким уровнем доверия населения и богатой розничной клиентурой наряду с развитой инфраструктурой точек продаж и технологиями. В планах - дальнейшее расширение сети точек обслуживания в регионе присутствия, совершенствование технологий и разработка новых продуктов. В частности, Поручитель ориентирован на потребительское и автокредитование, где наиболее соотносятся емкость регионального рынка и возможности банка. Само по себе потребительское кредитование несет в себе неочевидные до конца риски. Предполагается, что в ближайшие годы они не реализуются, исходя из соответствия возможностей заемщиков по обслуживанию задолженностей и своих доходов, а также восприятия продукта потребителем на текущей стадии развития рынка. При этом Банком предпринимаются возможные меры предотвращения кредитных рисков в этой сфере, в том числе тщательный анализ заемщика, разработка дополнительных мер безопасности, структурирование продуктов.

5) Ближайшие несколько лет пройдут под знаком жесткой конкурентной борьбы, как между российскими банками, так и с западными кредитными организациями, деятельность которых по проникновению на рынок, несомненно, будет активизирована. Усиливающаяся конкуренция в банковском секторе может заставить Банк скорректировать свою ценовую и рисковую политику в соответствии с рыночными ориентирами.

Таким образом, конкуренция может привести к снижению комиссионных доходов и маржи Банка, а также к повышению принимаемых рисков. При этом необходимо отметить, что опыт и высокий профессионализм команды менеджеров Банка, проведение рациональной оптимизации расходов, тщательная и продуманная разработка новых востребованных продуктов помогут Банку успешно конкурировать в российском банковском секторе.

Данная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления поручителя.

Мнения указанных органов управления поручителя относительно представленной информации совпадают.

Особое мнение члена совета директоров поручителя и/или члена коллегиального исполнительного органа поручителя относительно представленной информации, отраженное в протоколе заседания совета директоров поручителя или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, отсутствует.

4.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Привести общую оценку результатов деятельности эмитента в отрасли своей деятельности, описание факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента, результатов деятельности эмитента, действий, которые Эмитент предпринимает и планирует предпринять для эффективного использования соответствующих факторов и условий, способов, которые применяет и планирует предпринять эмитент для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на его деятельность, а также существенных событий/факторов, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, либо улучшить результаты его деятельности, не представляется возможным, поскольку эмитент с момента создания и до момента утверждения настоящего отчета не осуществлял хозяйственной деятельности.

4.5.2. Конкуренты эмитента

Привести перечень конкурентов эмитента не представляется возможным, поскольку эмитент с момента создания и до момента утверждения настоящего отчета не осуществлял хозяйственной деятельности.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления общества являются:

- *общее собрание Участников Общества;*
- *Директор (единоличный исполнительный орган).*

Компетенция общего собрания участников эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Высшим органом управления общества является общее собрание участников эмитента (далее – Собрание).

К исключительной компетенцией Собрания относятся:

- 1) изменение устава эмитента, в том числе изменение размера уставного капитала эмитента;*
- 2) принятие решения о реорганизации или ликвидации эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов (промежуточного и окончательного);*
- 3) избрание Директора, заключения с ним договора и досрочное прекращение его полномочий;*
- 4) определение основных направлений деятельности эмитента, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) эмитента;*
- 6) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;*
- 7) принятие решения о распределении чистой прибыли эмитента между участниками эмитента;*
- 8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность эмитента (внутренних документов эмитента);*
- 9) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков эмитента;*
- 10) принятие решения о размещении эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*
- 11) принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа эмитента коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;*
- 12) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.*

Решения по вопросам, указанным в подпункте 1 пункта 10.1 статьи 10 Устава эмитента, принимается Собранием большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников эмитента.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 2, 3 пункта 10.1. статьи 10 Устава эмитента, принимается Собранием единогласно.

Решения по иным вопросам принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников эмитента.

Участники обладают количеством голосов пропорционально размеру их вкладов в уставный капитал эмитента.

Компетенция единоличного и коллегиального исполнительных органов эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Директор является единоличным исполнительным органом эмитента.

К компетенции директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью эмитента, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания.

Директор без доверенности действует от имени эмитента, в том числе:

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью эмитента;**
- 2) право первой подписи под финансовыми документами;**
- 3) распоряжается имуществом эмитента для обеспечения его текущей деятельности в**

пределах, установленных Уставом;

4) представляет интересы эмитента как в РФ, так и за пределами, в том числе и в иностранных государствах;

5) утверждает штаты, заключает трудовые договоры с работниками эмитента, принимает к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания;

6) назначает своих заместителей, распределяет обязанности между ними, определяет их полномочия, в том числе наделяет их правом подписи на банковских карточках, договорах и иных документах, а также наделяет их правом открытия и закрытия банковских счетов;

7) совершает сделки от имени эмитента, за исключением случаев, предусмотренных Законом и уставом эмитента;

8) принимает решения о предъявлении от имени эмитента претензий и исков к юридическим и физическим лицам, поручает своим заместителям осуществлять соответствующие действия;

9) выдает доверенности от имени эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;

10) открывает и закрывает в банках счета эмитента, поручает осуществлять соответствующие действия;

11) поручает организацию по ведению бухгалтерского учета и отчетности эмитента;

12) издает приказы и дает указания, обязательные для использования всеми работниками эмитента;

13) исполняет другие функции необходимые для достижения целей деятельности эмитента и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и уставом эмитента, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом и уставом за другими органами управления эмитента.

Директор избирается годовым Общим Собранием.

Общее Собрание вправе в любое время расторгнуть договор с Директором.

Директор осуществляет организацию обязательного учета постоянно работающих в эмитенте и ведет работу по бронированию военнообязанных для предоставления отсрочки от призыва на военную службу. Директор несет персональную ответственность за проведение работ по учету и бронированию постоянно работающих в эмитенте.

Директор осуществляет соблюдение правил техники безопасности и несет ответственность за соблюдение законодательства РФ об охране труда.

Внутренний документ эмитента, устанавливающий правила корпоративного поведения эмитента, отсутствует.

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

Персональный состав каждого из органов управления эмитента, указанных в пункте 5.1 ежеквартального отчета (за исключением общего собрания Участников).

Единоличный исполнительный орган эмитента – Директор.

Зотов Владимир Леонидович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: Уральский государственный технический университет - УПИ.

Специальность: информационные системы в экономике

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период: 2002 – 2003

Организация: Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"

Должность: начальник отдела брокерских операций

Период: 2003 – 2004

Организация: Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"

Должность: начальник отдела инвестиционных услуг

Период: **2004 – 2006**

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

Должность: **начальник управления инвестиционных услуг**

Период: **2006 – наст. время**

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

Должность: **начальник управления финансовых институтов и инвестиционных услуг**

Период: **2006 – наст. время**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс"**

Должность: **директор**

Доля участия данного лица в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**

Доля участия данного лица в уставном капитале дочерних/зависимых обществ эмитента: **дочерние/зависимые общества эмитента отсутствуют.**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента, не имеет.

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.

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.

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

Соответствующая информация не раскрывается, поскольку данные сведения не могут быть раскрыты о физическом лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа управления эмитента.

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

Уставом (учредительными документами) эмитента не предусмотрено наличие ревизионной комиссии (ревизора), а также иных органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.

У эмитента отсутствует служба внутреннего аудита.

У эмитента отсутствует внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

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

Ревизионная комиссия (ревизор), а также иные органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента отсутствуют, поскольку их наличие не предусмотрено уставом (учредительными документами) эмитента.

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

Ревизионная комиссия (ревизор), а также иные органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента отсутствуют и не планируется их создание, поскольку их наличие не предусмотрено уставом (учредительными документами) эмитента.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале, отсутствуют.

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: *1 (один) участник.*

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

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО "УБРУР"*

ИНН: *6608008004*

Место нахождения: *Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 95*

Размер доли в уставном капитале эмитента: *100 %*

Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала участника эмитента или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника эмитента:

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера эмитента или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера эмитента, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Указанных долей нет.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"): *Указанное право не предусмотрено.*

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничения на участие в уставном капитале эмитента не установлены.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Единственным учредителем эмитента является Открытое акционерное общество

"Уральский банк реконструкции и развития" (размер доли в уставном капитале эмитента: 100 %). Сокращенное наименование: ОАО "УБРиР". Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента, не составляется.

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

Общая сумма сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных каждым органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала: **указанные сделки отсутствуют.**

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал: **указанные сделки отсутствуют.**

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: **указанных сделок не заключалось.**

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал.

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал квартальная бухгалтерская отчетность эмитента не включается.

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

Сводная (консолидированная) финансовая отчетность не представляется, поскольку эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

В учетную политику, принятую эмитентом на текущий финансовый год, в отчетном квартале изменения не вносились.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

Информация не приводится, т. к. эмитент не имеет недвижимого имущества. Указанные изменения отсутствуют.

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

За время своей деятельности эмитент не участвовал в судебных процессах, участие в которых могло или может существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности эмитента.

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: *10 000 (Десять тысяч) рублей.*

Размер долей участников эмитента: *Открытому акционерному обществу "Уральский банк реконструкции и развития" принадлежит доля равная 100% Уставного капитала эмитента. Номинальная стоимость доли Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" – 10 000 (десять тысяч) рублей.*

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Изменение размера уставного капитала эмитента не имело места.

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

Создание резервного фонда не предусмотрено уставом эмитента. Иные фонды эмитента, формирующиеся за счет его чистой прибыли, отсутствуют.

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

Наименование высшего органа управления эмитента: *общее собрание участников*

Порядок уведомления участников о проведении собрания высшего органа управления эмитента: *Общее собрание созывается Директором путем направления в адрес участников, указанных в списке участников эмитента, заказного письма с уведомлением о вручении или посредством направления телеграммы. В сообщении указывается дата, время, место проведения, а также предлагаемая повестка дня заседания Общего собрания. Сообщение должно быть направлено участникам не позднее тридцати дней до назначенной даты заседания собрания. Уведомление о созыве Общего собрания направляется каждому участнику эмитента.*

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований: *Внеочередное общее собрание участников эмитента проводится по решению Директора, по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) эмитента, аудитора, а также участников эмитента, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников эмитента.*

Порядок определения даты проведения собрания высшего органа управления эмитента: *Очередное общее собрание участников эмитента созывается один раз в год. На нем утверждаются годовые результаты хозяйственной деятельности эмитента. Указанное собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Дата внеочередного общего собрания участников эмитента определяется Директором при решении вопроса о созыве внеочередного общего собрания участников эмитента. В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников эмитента указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.*

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

Любой участник эмитента вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников эмитента дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников эмитента или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников эмитента.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников эмитента, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников эмитента.

В случае, если по предложению участников эмитента в первоначальную повестку дня общего собрания участников эмитента вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников эмитента, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников эмитента о внесенных в повестку дня изменениях способом, установленным для уведомления о проведении общего собрания участников эмитента.

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

Лицами, имеющими право ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания участников эмитента, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании участников эмитента.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников эмитента, обязаны направить участникам эмитента информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников эмитента, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении. Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников эмитента должны быть предоставлены всем участникам эмитента для ознакомления в помещении исполнительного органа эмитента. Эмитент обязан по требованию участника эмитента предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Решения, принятые общим собранием участников эмитента, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании участников, 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 участников эмитента, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников.

В соответствии с пунктом 5 статьи 36 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" в случае нарушения установленного указанной статьей порядка созыва общего собрания участников эмитента такое общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники эмитента.

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

Такие организации отсутствуют.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов, эмитентом в отчетный период не проводились.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту не известно о присвоении ему и/или его ценным бумагам кредитного рейтинга (рейтингов).

8.2 Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Сведения не указываются, так как эмитент не является акционерным обществом.

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

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

На дату утверждения настоящего отчета погашены следующие бумаги эмитента:

Вид, серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением.*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг, а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – также дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг: *4-01-36088-R, дата государственной регистрации 31.05.2005 г.*

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию (дополнительного выпуска) ценных бумаг: *ФСФР России.*

Количество ценных бумаг выпуска: *500 000 (Пятьсот тысяч) штук.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *05.07.2006 г.*

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: *исполнение обязательств по ценным бумагам.*

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

Общее количество	1 000 000 шт.
Общий объем по номинальной стоимости, руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 000 000 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные с обязательным централизованным хранением, неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4-02-36088-R
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.05.2006

в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	03.08.2006 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена." и объясняющие это обстоятельства	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	ФСФР России
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000 шт.
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска	Дополнительные выпуски отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	1 000 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Дополнительные выпуски отсутствуют

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владельцы Облигаций имеют следующие права:</p> <ul style="list-style-type: none"> - право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций; - право на получение купонного дохода по окончании каждого купонного периода; - право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. - право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения. - право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Все облигации выпуска размещены

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

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный Депозитарный Центр"
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер.,1/13, стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Погашение Облигаций осуществляется в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Погашение Облигаций в других формах не предусмотрено.

Дата начала погашения облигаций: 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания погашения облигаций: Дата начала и окончания погашения совпадают.

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет эмитента (далее по тексту - "Платежный агент"). Информация о Платежном агенте по выпуску облигаций приведена в п.9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 (д) Проспекта ценных бумаг.

Эмитент берёт на себя обязательство своевременно и в полном объёме переводить Платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы денежных средств, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя – депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее чем до 14-00 московского времени в третий рабочий день до Даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – “Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций”).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе, в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет эмитенту и/или Платежному Агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации).

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

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
 - б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при его наличии).

Обязательства эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента, если Платежным агентом является НДЦ, и с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа, если эмитент сменит НДЦ в качестве Платежного агента на третье лицо. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в

НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы погашения по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента. Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

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

Размер процентов (метод определения процентной ставки):

Доходом по Облигациям является купонный доход (процент от номинальной стоимости Облигации), начисляемый и выплачиваемый владельцу Облигаций эмитентом за каждый купонный период.

Облигации имеют двенадцать купонов.

Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 91 дню.

Процентная ставка по первому купону была определена путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций и составила 11% годовых. Величина процентной ставки по второму - четвертому купонам Облигаций совпадает с величиной процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по пятому купону была определена решением директора эмитента №1 от 21.06.2007 г. в размере 10,25 % годовых.

Величина процентной ставки по шестому- восьмому купонам Облигаций совпадает с величиной процентной ставки по пятому купону.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная с девятого:

Процентная ставка по i-му купону Облигаций (i = 9-12) определяется решением уполномоченного органа управления эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и до даты начала i-го купонного периода. При этом решением уполномоченного органа управления эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за i-м купонных периодов, процентные ставки по которым не были определены ранее (при этом k – порядковый номер купонного периода, предшествующего первому из определяемых купонов).

Эмитент обеспечивает право владельцев Облигаций требовать от эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней k-го купонного периода, (далее – “Период предъявления”). Порядок приобретения Облигаций эмитентом в соответствии с положениями, указанными выше, определен в п. 10 Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

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

j – порядковый номер купонного периода, j=1-12;

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j – размер процентной ставки по j-тому купону, руб.;

T_{j-1} – дата начала купонного периода j-того купона;

T_j – дата окончания купонного периода j-того купона.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за

округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок и условия выплаты дохода по облигациям выпуска:

Выплата доходов по Облигациям производится за счет и по поручению эмитента Платёжным агентом.

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - “Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода”).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по облигациям, считается владелец Облигаций (для физического лица в перечне указывается Ф.И.О. владельца).

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты дохода по Облигациям НДЦ предоставляет эмитенту и/или Платежному агенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О.) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка) в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации). Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).
 - код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям (при его наличии).

Обязательства эмитента считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента, если Платежным агентом является НДЦ, и с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа, если эмитент сменит НДЦ в качестве Платежного агента на третье лицо.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы доходов по облигациям. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления ими указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую

задержку в платеже.

Не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента. Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата погашения облигаций выпадает на 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 выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям: Открытое акционерное общество “Уральский банк реконструкции и развития”.

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Ценные бумаги выпуска российскими депозитарными расписками не являются.

8.3.3 Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Таких выпусков нет.

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

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг.

Полное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска: **Открытое акционерное общество “Уральский банк реконструкции и развития”.**

Сокращенное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска: **ОАО “УБРиР”.**

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска: **Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 95.**

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения: **поручительство.**

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям: **суммарная номинальная стоимость выпуска Облигаций, составляющая 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска.**

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю: **Положения п.12.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – “Оферта”).**

ОФЕРТА

на заключение договора поручительства для целей выпуска Облигаций

г. Екатеринбург

“ ” _____ 2006 года

1. Преамбула

Поскольку Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс" выпускает Облигации с обеспечением, предназначенные для размещения среди неопределенного и неограниченного круга лиц;

Поскольку в качестве обеспечения исполнения обязательств по Облигациям предоставляется поручительство Закрытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития";

В связи с этим, настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести Облигации.

2. Термины и определения

2.1. "НДЦ" – Некоммерческое Партнерство "Национальный депозитарный центр", выполняющее функции депозитария Облигаций.

2.2. "Облигации" – облигации неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 1 000 000 (одного миллиона) штук, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

2.3. "Общество" – Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"

2.4. "Объем Неисполненных Обязательств" – объем, в котором Эмитент не исполнил

Обязательства Эмитента.

2.5. "Обязательства Эмитента" – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 4.1. настоящей Оферты.

2.6. "Оферта" – настоящая Оферта.

2.7. "Предельная Сумма" – Поручительство в размере 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

2.8. "Событие Неисполнения Обязательств" – любой из случаев, указанных в пунктах 4.3.1.-4.3.3. настоящей Оферты.

2.9. "Срок Исполнения Обязательств Эмитента" – любой из сроков, указанных в пунктах 4.3.1., 4.3.2., 4.3.3. настоящей Оферты.

2.10. "Требование об Исполнении Обязательств" – требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пункта 4.7 настоящей Оферты.

2.11. "Эмиссионные Документы" – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат ценной бумаги.

2.12. "Эмитент" – Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс".

3. Условия акцепта Оферты

3.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить с Обществом договор поручительства для целей выпуска Облигаций.

3.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

3.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

3.4. Оферта, равно как и ее условия подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

3.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Обществом, по которому Общество несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

4. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

4.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода) и приобретению Эмитентом Облигаций в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

4.1.1. Общество несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими требованиям;

4.1.2. Сумма произведенного Обществом в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций.

4.2. Общество обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента (солидарная ответственность Общества).

4.3. Факт неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

4.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

4.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

4.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

4.4. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств.

4.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Общество исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Обществу Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

4.6. В случае установления факта неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Обществу Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

4.7. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

4.7.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций, а если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

4.7.2. в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН (при наличии), место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, реквизиты его банковского счета, а именно:

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- ИНН банка держателя Облигаций;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

4.7.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Обществом соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

4.7.4. к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО. В случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

4.7.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

4.8. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Обществу Требования.

4.9. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

4.10. В случае принятия решения Обществом об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Общество не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 4.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Общество не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Общество не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Обществу недостоверных данных, указанных в п.4.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций.

4.11. В случае принятия решения Обществом об отказе удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, предъявленного в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга по Облигациям, Общество направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении такого Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

5. Срок действия поручительства

5.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с п.3.5. настоящей Оферты.

5.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

5.2.1. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.

5.2.2. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, без согласия последнего;

5.2.3. по иным основаниям, установленным федеральным законом.

6. Прочие условия

6.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательство Российской Федерации.

6.2. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут солидарную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.3. Все споры и разногласия, нерешённые путём переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

7. Адреса и банковские реквизиты Общества

Директор _____ / _____

Главный бухгалтер _____ / _____

М.П.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Размер стоимости чистых активов эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства: **-1 716 451 руб. (на 31.12.05, т.к. решение о поручительстве принято в марте 2006 г.)**

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства: **по состоянию на 01.01.06 г. капитал Поручителя составил 1 655 365 тыс. руб.**

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на дату окончания отчетного квартала: **по состоянию на 01.01.08 г. капитал Поручителя составил 3 493 631 тыс. руб.**

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием ранее не размещались.

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

*Эмитент не является акционерным обществом и не ведет реестр ценных бумаг.
Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций выпуска.*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100 (на осуществление депозитарной деятельности)*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия до: *бессрочная лицензия*

Лицензирующий орган: *ФКЦБ России*

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

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- *Федеральный Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" №173-ФЗ от 10.12.03;*
- *Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;*
- *Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;*
- *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*
- *Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С";*
- *Положение Центрального банка РФ от 01.06.2004 № 258-П "О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций";*
- *Инструкция Центрального банка РФ от 15.06.2004 N 117-И "О порядке предоставления резидентам и нерезидентам уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".*

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

Налогообложение доходов по размещаемым облигациям Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – "НК"), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доход от реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%*, либо 24%**	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%

*- если нерезидент не имеет постоянного представительства в РФ;

** - если нерезидент имеет постоянное представительство в РФ.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база 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.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными суммами расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенных налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компанией паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные в оплату услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

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

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;*
- день приобретения ценных бумаг.*

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются: выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо,

совершающей операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) 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 в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

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 от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

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.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

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

Эмитент не является акционерным обществом.

Для эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершаемых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершаемый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход, указываются:

вид ценных бумаг: **облигации**

серия: **01**

форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций: **документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением.**

государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-01-36088-R**

дата государственной регистрации: **31.05.2005г.**

дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: **28.07.2005 г.**

количество облигаций выпуска: **500 000 штук**

номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 рублей**

объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **500 000 000 рублей**

вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное):
процент (купон)

размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска:

Размер выплаченного дохода на 1 облигацию по первому купону – 62,33 рубля

Размер выплаченного дохода по всем облигациям (по первому купону) – 31 165 000 рублей

Размер выплаченного дохода на 1 облигацию по второму купону – 62,33 рубля

Размер выплаченного дохода по всем облигациям (по второму купону) – 31 165 000 рублей

срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **купон выплачивается каждые 6 месяцев (182 дня)**

форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **выплата купона производится в денежной форме в рублях Российской Федерации**

отчетный период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

1-й купон: 06.07.2005 г. – 04.01.2006 г.

2-й купон: 04.01.2006 г. – 05.07.2006 г.

общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон – 31 165 000 рублей

2-й купон – 31 165 000 рублей

в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов: **доходы по облигациям выплачены эмитентом в срок и в полном объеме.**

иные сведения о доходах по облигациям выпуска: **иных сведений нет.**

вид ценных бумаг: **облигации**

серия: **02**

форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций: **документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением.**

государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-02-36088-R**

дата государственной регистрации: **11.05.2006 г.**

дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: **03.08.2006 г.**

количество облигаций выпуска: **1 000 000 штук.**

номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 рублей.**

объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 000 000 000 рублей**

вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): **процент (купон)**

размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска:

Размер выплаченного дохода на 1 облигацию по первому купону – 27,42 рублей

Размер выплаченного дохода по всем облигациям (по первому купону) – 27 420 000,00 рублей

Размер выплаченного дохода на 1 облигацию по второму купону – 27,42 рублей

Размер выплаченного дохода по всем облигациям (по второму купону) – 27 420 000,00 рублей

Размер выплаченного дохода на 1 облигацию по третьему купону – 27,42 рублей

Размер выплаченного дохода по всем облигациям (по третьему купону) – 27 420 000,00 рублей

Размер выплаченного дохода на 1 облигацию по четвертому купону – 27,42 рублей

Размер выплаченного дохода по всем облигациям (по четвертому купону) – 27 420 000,00 рублей

Размер выплаченного дохода на 1 облигацию по пятому купону – 25,55 рублей

Размер выплаченного дохода по всем облигациям (по пятому купону) – 25 219 076,40 рублей

срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **купон выплачивается каждые 3 месяца (91 день)**

форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **выплата купона производится в денежной форме в рублях Российской Федерации**

отчетный период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

1-й купон: 06.07.2006 г. – 05.10.2006 г.

2-й купон: 05.10.2006 г. – 04.01.2007 г.

3-й купон: 04.01.2007 г. – 05.04.2007 г.

4-й купон: 05.04.2007 г. – 05.07.2007 г.

5-й купон: 05.07.2007 г. – 04.10.2007 г.

Облигация имеет 12 (Двенадцать) купонных периодов. Следующие купонные периоды:

6-й купон: 04.10.2007 г. – 03.01.2008 г.

7-й купон: 03.01.2008 г. – 03.04.2008 г.

8-й купон: 03.04.2008 г. – 03.07.2008 г.

9-й купон: 03.07.2008 г. – 02.10.2008 г.

10-й купон: 02.10.2008 г. – 01.01.2009 г.

11-й купон: 01.01.2009 г. – 02.04.2009 г.

12-й купон: 02.04.2009 г. – 02.07.2009 г.

общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался:

1-й купон – 27 420 000,00 рублей

2-й купон – 27 420 000,00 рублей

3-й купон – 27 420 000,00 рублей

4-й купон – 27 420 000,00 рублей

5-й купон - 25 219 076,40 рублей

в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов: **доходы по облигациям (по первому, второму и третьему купонам) выплачены эмитентом в срок и в полном объеме.**

иные сведения о доходах по облигациям выпуска: **иных сведений нет.**

8.10. Иные сведения

Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами, отсутствуют.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не осуществлял эмиссию российских депозитарных расписок.