

Утверждено:
Правлением Акционерного
коммерческого Удмуртского
инвестиционно-строительного банка
(открытое акционерное общество)

Протокол № 29
от "05" декабря 2008 года.



И.о. Председателя Банка

А.В. Курсаков

Зарегистрировано:
Национальным банком Удмуртской Республики
Центрального банка Российской Федерации
"22" декабря 2008 года

Регистрационный номер 04940186300004
Заместитель Председателя Банка



М.В. Семизорова

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ Общего фонда банковского управления

"Базовый"

Акционерного коммерческого
Удмуртского инвестиционно-строительного банка
(открытое акционерное общество)
(редакция №4)

Ижевск
2008

1. Цели инвестирования

1.1. Стратегической целью доверительного управления имуществом Фонда, является прирост его стоимости.

1.2. Целями инвестирования являются:

- обеспечение роста стоимости имущества Фонда (рост капитала).
- обеспечение ликвидной структуры имущества Фонда.
- снижение инвестиционного риска Учредителей управления по сравнению с индивидуальными инвесторами за счет существенной диверсификации имущества Фонда и диверсификации по используемым торговым стратегиям, а также за счет реструктуризации портфеля в зависимости от текущей динамики стоимости имущества с увеличением или уменьшением доли низкорискованных инструментов (надежность).

2. Требования к структуре инвестиций Фонда

2.1. Обязательные лимиты

Фонд не может вкладывать более 15% своих активов в ценные бумаги одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением.

Под ценными бумагами в целях настоящей Инвестиционной декларации понимаются ценные бумаги, перечисленные в статье 6 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (с изменениями и дополнениями).

2.2. Предельный объем имущества Фонда

Предельный стоимостной объем имущества Фонда не ограничивается.

3. Управление инвестициями Фонда

3.1. Тактика управления портфелем инвестиций Фонда

Доверительный управляющий будет стремиться придерживаться следующей тактики при управлении портфелем инвестиций Фонда:

- реализовывать основную стратегическую цель, поддерживая риск и ликвидность имущества Фонда на оптимальном уровне;
- изменять в рамках положений Инвестиционной декларации соотношение различных активов, входящих в состав имущества Фонда, в соответствии с конъюнктурой рынка, для обеспечения доходности активов, составляющих Фонд;
- перераспределять денежные средства в объекты инвестирования с целью обеспечения доходности Фонда;
- отдавать приоритет приобретению ценных бумаг крупных, стабильно работающих предприятий, компаний и объединений, в том числе и иностранных;
- хеджировать активы, составляющие имущество Фонда, с помощью инструментов срочного рынка;
- проводить оценку портфеля и минимизировать риски вложений.

3.2. Запрещенные виды операций

Доверительный Управляющий не вправе совершать следующие операции:

- приобретать объекты, не указанные в Инвестиционной декларации;
- безвозмездно отчуждать имущество Фонда;
- использовать имущество Фонда для обеспечения исполнения собственных обязательств, не связанных с доверительным управлением имуществом Фонда, и обязательств третьих лиц;
- приобретать ценные бумаги, эмитированные самим Доверительным управляющим и его аффилированными лицами;
- совершать иные действия, запрещенные Общими условиями Фонда и действующим законодательством Российской Федерации.

4. Объекты инвестирования и структура активов Фонда

4.1. В любой момент времени состав и структура активов Фонда должны отвечать следующим требованиям:

№ п/п	Вид объектов инвестирования Фонда	Доля в портфеле, %
1	Денежные средства в рублях и иностранной валюте, в том числе находящиеся на счетах в иностранных финансовых организациях.	0-100
2	Векселя российских и иностранных эмитентов.	0-70
3	Депозиты в рублях и иностранной валюте, в том числе открытые в иностранных финансовых организациях в соответствии с требованиями иностранного законодательства.	0-90
4	Производные финансовые инструменты (в том числе иностранные производные финансовые инструменты), базисным активом которых являются валюты и валютные ценности, индексы (за исключением индексов на ценные бумаги), процентные ставки, товары (сырье, металлы и др.) и расчетные величины (в том числе средства, отвлеченные в качестве гарантийных взносов, залогов и иных форм обеспечения на финансовых рынках)	0-100

Под производными финансовыми инструментами, в целях настоящей Инвестиционной декларации, понимаются фьючерсы, опционы, CFD, а также иные финансовые инструменты, предусматривающие обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит.

4.2. Распределение активов Фонда по отраслям экономики:

№ п/п	Отрасль	Доля в портфеле, %
1	Нефте-газодобыча и переработка	0 - 70
2	Электроэнергетика	0 - 70
3	Телекоммуникации	0 - 70
4	Банки	0 - 70
5	Черная и цветная металлургия	0 - 70
6	Автомобильная промышленность	0 - 70
7	Пароходства и транспортные компании	0 - 70
8	Угольная промышленность	0 - 70
9	Сланцевая промышленность	0 - 70
10	Торфяная промышленность	0 - 70
11	Химическая и нефтехимическая промышленность	0 - 70
12	Тяжелое, энергетическое и транспортное машиностроение	0 - 70
13	Электротехническая промышленность	0 - 70
14	Химическое и нефтяное машиностроение	0 - 70
15	Станкостроительная и инструментальная промышленность	0 - 70
16	Промышленность межотраслевых производств	0 - 70
17	Приборостроение	0 - 70
18	Промышленность средств вычислительной техники	0 - 70
19	Управляющие компании	0 - 70
20	Тракторное и сельскохозяйственное машиностроение	0 - 70

21	Строительно-дорожное и коммунальное машиностроение	0 - 70
22	Машиностроение для легкой и пищевой промышленности и бытовых приборов	0 - 70
23	Торгово-закупочная и внешнеэкономическая деятельность	0 - 70
24	Авиационная промышленность	0 - 70
25	Оборонная промышленность	0 - 70
26	Судостроительная промышленность	0 - 70
27	Радиопромышленность	0 - 70
28	Промышленность средств связи	0 - 70
29	Электронная промышленность	0 - 70
30	Прочие виды производства машиностроения	0 - 70
31	Венчурное инвестирование	0 - 70
32	Промышленность металлических конструкций и изделий	0 - 70
33	Лесозаготовительная промышленность	0 - 70
34	Деревообрабатывающая промышленность	0 - 70
35	Целлюлозно-бумажная промышленность	0 - 70
36	Лесохимическая промышленность	0 - 70
37	Промышленность строительных материалов	0 - 70
38	Стекольная и фарфорофаянсовая промышленность	0 - 70
39	Легкая промышленность	0 - 70
40	Пищевкусовая промышленность	0 - 70
41	Мясная и молочная промышленность	0 - 70
42	Рыбная промышленность	0 - 70
43	Микробиологическая промышленность	0 - 70
44	Мукомольно-крупяная промышленность	0 - 70
45	Комбикормовая промышленность	0 - 70
46	Медицинская промышленность	0 - 70
47	Полиграфическая промышленность	0 - 70
48	Другие промышленные производства	0 - 70
49	Сельское хозяйство	0 - 70
50	Лесное хозяйство	0 - 70
51	Наземный железнодорожный транспорт общего пользования	0 - 70
52	Трамвайный транспорт	0 - 70
53	Метрополитенный транспорт общего пользования	0 - 70
54	Железнодорожный транспорт не общего пользования	0 - 70
55	Автомобильное хозяйство	0 - 70
56	Троллейбусный транспорт	0 - 70
57	Шоссейное хозяйство	0 - 70
58	Магистральный трубопроводный транспорт	0 - 70
59	Морской транспорт	0 - 70
60	Внутренний водный транспорт	0 - 70
61	Авиационный транспорт	0 - 70
62	Прочие виды транспорта	0 - 70
63	Связь	0 - 70
64	Строительство	0 - 70
65	Торговля и общественное питание	0 - 70
66	Материально-техническое снабжение и сбыт	0 - 70
67	Информационно-вычислительное обслуживание	0 - 70
68	Операции с недвижимым имуществом	0 - 70
69	Общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка	0 - 70
70	Геология и разведка недр, геодезическая и гидрометеорологическая службы	0 - 70

71	Прочие виды деятельности сферы материального производства	0 - 70
72	Жилищное хозяйство	0 - 70
73	Коммунальное хозяйство	0 - 70
74	Непроизводственные виды бытового обслуживания населения	0 - 70
75	Наука и научное обслуживание	0 - 70

4.3. Страновая диверсификация инвестиционных вложений Фонда:

№ п/п	Отрасль	Доля в портфеле, %
1	Средства, размещенные в объекты инвестирования на территории РФ	0 - 100
2	Средства, размещенные в объекты инвестирования на территории иностранных государств или при посредничестве иностранных финансовых организаций	0 - 100