

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
перед акционерами Открытого акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»
за 2004 год.

Положение банка в отрасли

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» в 2004 году сохранил лидирующие позиции в финансово-кредитной сфере Свердловской области. Разработка новых направлений банковского бизнеса, внедрение современных управленческих технологий, рост всех основных показателей деятельности банка стали отличительной особенностью отчетного года.

По итогам 2004 года балансовые активы банка превысили 10,3 млрд. рублей, что на 15,7% больше аналогичного показателя прошлого года, кредитный портфель увеличился на 11,7% составив 6,9 млрд. рублей. Остатки на расчетных счетах и депозитах юридических лиц на 01.01.2005г. составили почти 1,3 млрд. рублей. Вклады физических лиц увеличились за 2004 год на 29,7% и превысили 5,1 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2005 г. собственный капитал банка составил более 889 млн. рублей. Балансовая прибыль банка за год составила 160,3 млн.рублей.

Клиенты ОАО «УБРИР» представлены предприятиями практически всех отраслей экономики – пищевой, газовой, лесной промышленности, металлургии, телекоммуникационной сферы, авиации, транспорта, машиностроения, энергетики, страхования, туристского и гостиничного бизнеса и прочими. Среди крупнейших клиентов-партнеров банка: ЗАО «НОВА-групп», ЗАО «НОВА-строй», ОАО «Суходоложскцемент», ОАО «Гражданстрой», ЗАО «Русская медная компания», ОАО «Завод железобетонных изделий «Бетфор», ООО Металл-холдинг», ООО «Объединение «Агропромдорстрой», ООО «Малахит», ЗАО «Нижнесергинский метизно-металлургический завод», ОАО «Авиакомпания «Уральские авиалинии» ОАО «ЕЭСК», ЗАО «Ормет», ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод», ЗАО «Новгородский металлургический завод», ОАО «Уралгипромедь», ОАО «Свердловэнерго», ООО «Екатеринбургская торгово-промышленная компания» ряд других крупных компаний.

Приоритетные направления деятельности банка. Отчет Совета директоров банка.

В 2004 году в рамках стратегии клиентоориентированного бизнеса наряду с обслуживанием крупнейших региональных предприятий банк активно развивал услуги для предприятий среднего и малого бизнеса.

В течении года было открыто более 1600 счетов клиентов. Предприятия, обслуживаемые в банке, активно используют современные системы удаленного доступа: «Банк-Клиент» и «Интернетбанк», что позволяет значительно увеличивать скорость проведения операций по счетам клиентов. По оценкам экспертов и отзывам клиентов банка, данные системы соответствуют самому современному уровню технологий надежности защиты информации.

Наряду с увеличением объемов операций, ОАО «УБРИР» занимается постоянным совершенствованием предоставляемых клиентам банковских продуктов и услуг, разработкой и внедрением уникальных услуг на региональном рынке. В 2004 году банком были предложены своим корпоративным клиентам такие новые услуги как «Ведение счета в режиме «Экспресс» (срочное зачисление средств на счет клиента) и Уведомление клиента о зачислении средств на счет.

Ведение счета в режиме «Экспресс» предполагает срочное зачисление платежей на расчетный счет Клиента в течение 30 минут после поступления всех сумм на корреспондентский счет банка.

Информирование Клиента о зачислении средств на счет в настоящее время может осуществляться при помощи следующих каналов связи:

- SMS – сообщение,
- E-mail,
- пейджинговое сообщение,
- факсимильное сообщение,
- сообщение по системе “Банк-Клиент””.

Высокое качество и широкий спектр услуг, разработка новых, более эффективных продуктов и технологий, индивидуальных схем и программ обслуживания компаний были по достоинству оценены клиентами: за 2004 прирост объема комиссий расчетные услуги составил 32,06%.

Кредитной политикой банка предусмотрено кредитование предприятий и организаций всех форм собственности и всех отраслей экономики, резидентов и нерезидентов Российской Федерации. Согласно баланса на 01.01.2005, активы УБРИР выросли за год на 818,512 млн руб. (+10,5%). Этот рост был обеспечен, главным образом, увеличением кредитного портфеля банка на 727,609 млн руб. (+11,7%).

Данные баланса свидетельствуют о растущей популярности потребительского кредитования среди клиентов УБРИР. Гибкие условия получения, конкурентные процентные ставки и широкий выбор форм кредитов банка делают их весьма востребованными среди физических и юридических лиц.

В июне 2004 года банк заключил договор с Российским банком развития по реализации совместной программы кредитования малых и средних предприятий, а также начал работать со страховыми компаниями в части страхования рисков заемщиков.

В рамках реализации программы экспресс-кредитования физических лиц в 2004 году было выдано кредитов на общую сумму 300 796 тыс.рублей, сумма экспресс-кредитов на 01.01.05г. составила 249 197 тыс.руб., доля просроченной задолженности в портфеле составила 1,07%. Доходы от экспресс-кредитования составили 16 938 тыс.рублей.

ОАО «УБРИР» осуществляет для своих клиентов различные формы кредитования, как в рублях, так и в иностранной валюте: овердрафт, срочные разовые кредиты, кредитные линии (с лимитом задолженности, либо с лимитом выдачи). Также банк предоставляет возможность заемщикам использовать кредиты совместно с другими финансовыми инструментами, такими как аккредитив и лизинг.

Банк многократно увеличил объемы участия в проектном финансировании, активно работая в области финансирования крупных проектов, связанных с металлургией, строительством, деревообработкой.

По состоянию на 1 января 2005 года ОАО «УБРИР» эмитировал свыше 100 тысяч пластиковых карт международных платежных систем VISA и MasterCard. Количество банкоматов за год увеличилось на 30 штук, общее количество торгово-сервисных точек для оплаты товаров/услуг составило 168 (на 01.01.04г. – 80). Зарплатные проекты ОАО «УБРИР» были осуществлены на 267 предприятиях Екатеринбурга, Свердловской, Челябинской и Кировской областей.

В 2004 году сети банкоматов Уральского Банка Реконструкции и Развития и Свердловсоцбанка были объединены в сеть, названную “Планета Карт”. В банкоматах, входящих в сеть “Планета Карт” клиенты обоих банков могут получать наличные (без взимания дополнительных комиссий) и совершать безналичные платежи в пользу различных компаний.

Для держателей пластиковых карт, эмитированных ОАО «УБРИР» была введена услуга «SMS-информирование «Экспресс-контроль». Услуга позволяет в режиме реального времени получать информацию о всех операциях по карточному счету клиента от расчета в магазине до запроса баланса в банкомате, об остатке на счете и

сроке окончания действия карты. SMS-информирование обеспечивает постоянный контроль над использованием пластиковых карт, а также позволяет противодействовать несанкционированному доступу к средствам на карте.

За год остатки на счетах физических лиц Уральского Банка Реконструкции и Развития выросли на 1,17 млрд. руб. и на 01.01.2005 составили 5,11 млрд. руб. Это почти на 30% больше, чем было в начале минувшего года. В то же время на 01.01.2005 только на срочных вкладах физических лиц было более 4,76 млрд. рублей. За год этот показатель вырос на 1,15 млрд. руб. (почти на 32%). Даже несмотря на периоды нестабильности банковского рынка в 2004 году, большинство клиентов сохранили свои вклады и воспользовались новыми услугами. Среди них – уникальные Накопительные Планы (“Стартовый” “Рождественский”, “Автомобильный” и “Квартирный”). Наиболее популярными вкладами в прошлом году стали “Мобильный”, “Олимп” и “Лидер”.

18 ноября 2004 года Уральский банк реконструкции и развития был внесен в реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов. Данное решение было принято регулирующим органом на основании проверки финансовой устойчивости банка, экономической прозрачности его деятельности и надежности бизнеса.

Капитал в управлении УБРИР вырос за год на 27,5%. Так, на 1 января 2005 года в доверительное управление было размещено более 82,6 млн. руб., тогда как в начале 2004 года этот показатель составлял 64,7 млн. руб.

При общем росте индекса РТС за 2004 год на 3,2% средняя доходность по договорам доверительного управления в УБРИР, за аналогичный период, составила более 15% годовых. Таким образом, даже в условиях достаточно неблагоприятного движения фондового рынка в 2004 году, клиенты за этот год получили прирост капитала, превышающий ставки по вкладам.

Оба этих показателя: увеличение капитала, переданного банку в управление, и достигнутая доходность для клиентов – свидетельствует о высокой актуальности услуг по профессиональному инвестированию капитала, профессионализме управляющих и доверии клиентов

Являясь участником торгов на крупнейших биржах России: ММВБ в Секции фондового рынка и на рынке государственных ценных бумаг, Фондовой бирже РТС в Секции срочного рынка FORTS и Фондовой бирже «Санкт-Петербург» на торгах акциями «Газпрома», банк активно продвигал брокерские услуги. При брокерском обслуживании банк использует самые современные технологии. В 2004 году ОАО «УБРИР» стабильно занимал место в ежемесячном рейтинге 50 ведущих операторов рынка акций ММВБ

В 2004 году сохранялся рост объемов операций с драгоценными металлами и количества клиентов и контрагентов по сделкам с драгоценными металлами, с которыми банк заключил договоры купли-продажи и контракты на поставку металлов.

В 2004 году банком было реализовано, в том числе на экспорт 2 006 кг золота, в 2003 году объем операций с золотом составил 1365 кг, таким образом, рост составил почти 47 %. Было куплено у производителей и реализовано на внутреннем рынке или экспортировано 52693 кг серебра. В отчетном году были открыты лимиты на совершение сделок с такими драгоценными металлами как платина и палладий. Объем операций с платиной за 2004 года составил 8,8 кг, с палладием - 10,8 кг.

Количество производителей драгоценных металлов, являющихся клиентами банка, в 2004 году увеличилось и составило на конец года 31 предприятие.

Доход от операций с драгоценными металлами по итогам 2004 года составил 93198 тыс.рублей, что в 3,9 раза превышает результат 2003 года, составлявший 23734 тыс.рублей.

Сеть корреспондентских счетов НОСТРО ОАО «УБРИР» на 01.01.2005 г. представлена 26-ю отечественными банками и 34-мя открытыми в них корреспондентскими счетами, а также 13-ю зарубежными банками-корреспондентами,

в которых функционирует 17 счетов ОАО «УБРИР». В 2004 году корреспондентская сеть развивалась в направлении расширения круга банков-корреспондентов ОАО «УБРИР» по обезличенным металлическим счетам, в течение года было открыто 6 новых счетов и по состоянию на 01.01.2005 г. количество обезличенных металлических счетов банком составило 15.

ОАО «УБРИР» продолжает оказывать услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов ЛОРО в рублях и иностранной валюте. В течение 2004 года открыто 10 ЛОРО счетов 5 банкам. На 01.01.2005 г. банк обслуживал 51 корреспондентский счет 26 банков-респондентов.

Основным направлением региональной политики банка является обеспечение всех категорий клиентов полным комплексом конкурентоспособных банковских услуг, включая расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, вкладные операции в рублях и иностранной валюте, зарплатные проекты с использованием банковских пластиковых карт. Именно с этой целью ОАО «УБРИР» в 2004 году продолжил работу по расширению сети отделений.

В 2004 году в Челябинске был открыт филиал ОАО «УБРИР» «Южно-Уральский», также было открыто шесть дополнительных офисов в Екатеринбурге («Вознесенский», «Ботанический», «Каменные палатки», «Центр финансовых услуг», №1 ТЦ «7 ключей», №2 ТЦ «Галерея 11») и один – в Сухом Логу.

Таким образом, региональная сеть банка на конец года включала в себя 29 подразделений: шесть филиалов, восемнадцать дополнительных офисов и пять операционных касс вне кассового узла.

С целью оптимизации бизнес-процессов, документооборота и системы управления банком, сокращения времени обработки информации, снижения расходов и повышения качества обслуживания клиентов ОАО «УБРИР» первым в России начал полномасштабное внедрение отраслевого комплекса решений SAP for Banking. В рамках совместной работы ОАО «УБРИР» и SAP было достигнуто соглашение об участии в проекте одной из крупнейших Европейских компаний по стратегическому консалтингу «Roland Berger», имеющей большой опыт в построении стратегий развития и разработке методов их реализации на основе систем сбалансированных показателей. В результате внедрения компонента SAP for Banking CRM (система взаимодействия с клиентами) у пользователей системы появилась возможность использовать полный спектр инструментов данного модуля при работе с реальными и потенциальными клиентами банка - юридическими лицами, а также VIP-клиентами УБРИР - физическими лицами. Для руководителей клиентских подразделений банка появилась возможность использовать аналитические возможности системы взаимоотношений с клиентами в части просмотра отчетов о мероприятиях проведенных сотрудниками активных продаж и персональными менеджерами, а также некоторых отчетов по Контролю качества клиентской работы.

В рамках первого этапа внедрения SAP введены в действие модули: SEM – стратегическое управление, CO – управление финансами, FI-общая бухгалтерия, BW – хранилище данных, система отчетности. Эти модули составляют единую систему, дающую полную картину финансовых операций банка. Комплексные решения фирмы SAP позволяют управлять расходами банка, начиная с этапа планирования сметы до момента оплаты расходов и контроля соответствия.

Наряду с планированием, регулированием, бухгалтерским учетом и экономическим анализом одной из важнейших функций управления является внутренний контроль.

Качество управления в ОАО «УБРИР» обеспечено надежной системой внутреннего контроля, которая гарантирует адекватную оценку рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением об организации системы внутреннего контроля и

мониторинга за банковскими рисками», утвержденным Советом директоров банка 29.04.2004, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками. В соответствии с указанным внутрибанковским документом структурные подразделения банка, деятельности которых присущи риски осуществляли предварительный, текущий и последующий контроль за следующими видами рисков:

- операционным в управленческих и информационных процессах;
- кредитным;
- валютными;
- рыночными;
- процентными;
- риском потери ликвидности.

Контроль за банковскими рисками осуществлялся банком по линии административного и финансового контроля в периодичности, исходящей из частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности банка.

Оценку уровня принимаемых рисков в отчетном году проводили следующие структурные подразделения банка:

- служба внутреннего контроля,
- управление рисков – осуществляло анализ и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов банка, подготавливало предложения по определению уровня рисков по используемым финансовым инструментам, формировало кредитные истории, осуществляло проверку залогов;
- инвестиционный департамент – осуществлял взаимодействие с контрагентами, разрабатывал торговые стратегии банка, контролировал операции на фондовых, валютных рынках и на рынке МБК;
- управление обработки и контроля финансовых операций;
- управление планирования, учета и анализа – главным образом путем разработки внутрибанковских документов, обеспечивающих минимизацию рисков при проведении операций;
- департамент по продаже банковских услуг – проводил оценку и анализ рисков по операциям, проводимым точками продаж (филиалами, дополнительными офисами, операционными кассами).

С целью своевременного выявления, измерения, контроля и поддержания приемлемого уровня присущих банковской деятельности рисков в рассматриваемом периоде действовали следующие комитеты:

- **комитет по управлению активами и пассивами**, который обеспечивал координацию деятельности подразделений кредитной организации по управлению и контролю ликвидностью банка. В соответствии с требованиями внутрибанковских документов управление рисков, отдел внутренней и внешней отчетности, управление планирования учета и анализа на базе сводного баланса банка подготавливали информационные отчеты по фактическим данным каждого из портфелей активов/пассивов, а на их основе – обобщенные структурные отчеты, рассматриваемые на заседаниях комитета по управлению активами и пассивами, где определялась стратегия управления ликвидностью банка, устанавливались предельные объемы привлечения либо размещения средств исходя из сложившейся ситуации;
- **кредитный комитет**. Согласно Положению о кредитном комитете в обязанности кредитного комитета входило определение оптимальной структуры кредитного портфеля, контроль рисков и доходности кредитного портфеля, принятие мер для снижения кредитного риска, осуществление классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждение и пересмотр размера лимитов на кредитные операции, выдаваемые банком

гарантии и операции с долговыми обязательствами предприятий всех видов собственности.

- **комитет по работе с финансовыми институтами** был создан с целью снижения кредитного риска при работе с финансовыми институтами, он определял стратегию банка на рынке межбанковского кредитования, на рынке ценных бумаг, путем установления лимитов на проведение указанных операций. Лимиты кредитного риска устанавливались на основе анализа финансового состояния контрагентов, проводимого на постоянной основе управлением риска. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляло управление обработки и контроля финансовых операций;
- **инвестиционный комитет**, формировавший стратегию деятельности банка на фондовых и валютных рынках, осуществлял контроль за уровнем риска, возникающего при инвестировании, для чего проводился мониторинг состояния инвестиционных и торговых портфелей. Контроль за соблюдением установленных комитетом лимитов осуществляло управление обработки и контроля финансовых операций и инвестиционный департамент;
- **бюджетный комитет**, на заседаниях которого рассматривались вопросы, связанные с исполнением бюджета, оптимизация операций банка с целью увеличения их прибыльности.

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и разработанных на его основе нормативных актов Банка России (137-Т от 28.11.2001, 207-П от 20.12.2002), в банке на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по организации внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Мониторинг системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, разработка предложений по совершенствованию системы и повышению ее эффективности осуществляется службой внутреннего контроля банка (СВК), которая включает в себя два подразделения – организационно-аналитический отдел и отдел внутреннего аудита.

Организационно-аналитический отдел и отдел внутреннего аудита курируют следующие направления деятельности службы:

- создание условий для соблюдения банком действующего законодательства, выполнение требований нормативных актов Банка России, проведение экспертизы внутренних регулирующих положений, проведение предпроевочного анализа проверяемых подразделений, разработка своевременных и эффективных предложений, направленных на устранение выявленных недостатков в организационной и технологической структуре банка;
- проведение проверок структурных подразделений банка, которые подразделяются на функциональные и инспекционные.

Эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) оценивалась в ходе рассмотрения службой проектов внутрибанковских документов.

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также оценка адекватности мер, направленных на повышение надежности мероприятий по ограничению банковских рисков, осуществлялась службой внутреннего контроля в ходе проведения плановых и внеплановых проверок деятельности подразделений банка.

Одновременно в рассматриваемый период службой внутреннего контроля осуществлялся текущий контроль за деятельностью подразделений банка по различным направлениям, основными из которых являлись:

- своевременность проведения активных (включая выдачу кредитов на межбанковском рынке, а также организациям нефинансового сектора) и пассивных (включая выполнение Банком обязательств по выпущенным векселям, заимствованным МБК) операций;
- оперативность и правильность отражения операций и сделок по счетам бухгалтерского учета;
- правильность и своевременность проведения банковских и клиентских платежей в головном офисе и дополнительных офисах;
- полнота создания резервов на возможные потери, в том числе правильность отнесения отдельных элементов расчетной базы на основании мотивированного суждения об уровне риска;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции;
- соответствие принятых кредитным комитетом решений положениям Кредитной политики и другим внутренним документам, выполнение в рассматриваемый период решений кредитного комитета;
- контроль соблюдения сотрудниками банка лимитов, установленных на операции, проводимые на рынке ценных бумаг и других финансовых рынках;
- проверка соблюдения Порядка предоставления информации для заключения сделок, требующих одобрения Совета Директоров;
- порядок формирования и направления кредитной организацией в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- правильность расчета и соблюдение обязательных нормативов деятельности.

ОАО «УБРИР» при осуществлении своей деятельности в целях наиболее полного соблюдения прав и интересов акционеров руководствуется отдельными принципами корпоративного поведения, определенными в Кодексе корпоративного поведения, разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

Состав Совета директоров ОАО «УБРИР»:

1. Алтушкин Игорь Алексеевич

Год рождения: 1970 г.

Образование: Высшее (Свердловский институт народного хозяйства)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 18,6138%

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	организация	должность
24.11.2003	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Председатель Совета директоров
05.03.2004	ЗАО «Свердлсоцбанк»	Член наблюдательного Совета

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	Должность
22.08.1997	18.12.2003	ЗАО «Завод точных	Член Совета директоров

		сплавов»	
29.06.2000	08.08.2002	ОАО «Уралгидромедь»	Член Совета директоров
27.07.1993	30.11.2002	ЗАО «Екатеринбургская торгово-промышленная компания»	Генеральный директор
09.10.1998	09.12.2002	ОАО «Уралэлектромедь- Вторцветмет»	Генеральный директор
26.12.1997	25.05.2004	ОАО «Среднеуральский медеплавильный завод»	Член Совета директоров
30.06.2001	25.05.2004	ЗАО «Урупский ГОК»	Член Совета директоров, Член Правления
14.06.2002	25.05.2004	АООТ «Ревдинский кирпичный завод»	Член Совета директоров
23.01.1992	15.03.2004	ООО «ГМК «АЭРОН»	Генеральный директор

2. Дымшаков Сергей Витальевич

Год рождения: 1965 г.

Образование: Высшее (Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище, Уральский институт народного хозяйства)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 19,9851%

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	должность
20.02.2002	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	Член Совета директоров, Президент, Член Правления
05.03.2004	ЗАО «Свердлсоцбанк»	Председатель наблюдательного Совета

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	организация	должность
28.04.1999	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Совета директоров
28.07.1999	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Президент
28.08.2001	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Правления

3. Малек Татьяна Иосифовна

Год рождения: 1966г.

Образование: высшее (Свердловский институт народного хозяйства)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
01.04.2003	ООО «Завод точных сплавов»	Заместитель Генерального директора по планированию
04.12.2000	ООО «Екатеринбургская внешнеторговая компания»	Генеральный директор
24.11.2003	ОАО «УБРиР»	Член Совета директоров
01.10.2004	ЗАО «Русская медная компания»	Директор по экономике

Должностей, кроме занимаемых, за последние пять лет не занимала.

4. Медведев Олег Александрович

Год рождения: 1974г.

Образование: Высшее (Свердловский юридический институт)

Долей в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
01.08.2000	Областная Дума Законодательного Собрания Свердловской области	Помощник депутата
10.01.2003	ООО «Номиком»	Генеральный директор
17.05.2003	ЗАО «ОРМЕТ»	Председатель Совета директоров
01.08.2003	ООО «Консалтинговый центр М&А»	Генеральный директор
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медеэлектrolитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
28.10.1997	01.08.2000	Свердловская областная коллегия адвокатов	Адвокат

5. Родин Валерий Николаевич

Год рождения: 1952 г.

Образование: Высшее (Уральский политехнический институт)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0,0018%

Должности, занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
07.04.1994	Открытое акционерное общество "Свердловэнерго"	Генеральный директор (основное место работы)
20.02.2002	Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Председатель Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	должность
08.05.1997	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк"	Председатель Совета директоров

		реконструкции и развития"	
--	--	---------------------------	--

6. Скуратов Сергей Николаевич

Год рождения: 1950 г.

Образование: Высшее (ОЛАГА)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время :

С	организация	должность
31.01.1994	Открытое акционерное общество Авиакомпания "Уральские авиалинии"	Генеральный директор (основное место работы)
20.04.2001	Общество с ограниченной ответственностью "Крылья Урала"	Генеральный директор
09.06.2001	Открытое акционерное общество "Уральский транспортный банк"	Член Совета директоров
20.02.2002	Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	Должность
08.05.1997	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Совета директоров

7. Пестерева Евгения Анатольевна

Год рождения: 1948 г.

Образование: Среднее специальное (Всесоюзный заочный учетно-кредитный техникум Госбанка СССР)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0,0042%

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	Должность
24.11.2003	Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Совета директоров
22.10.2004	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	Советник Президента

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	Должность
19.03.1992	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития»	Главный бухгалтер
28.08.2001	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития»	Член Правления

20.02.2002	19.03.2004	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	Член Правления
20.02.2002	21.10.2004	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	Главный бухгалтер

Состав Правления ОАО «УБРиР»:

1. Дымшаков Сергей Витальевич

Год рождения: 1965 г.

Образование: Высшее (Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище, Уральский институт народного хозяйства)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 19,9851%

Должности, занимаемые в настоящее время :

С	организация	Должность
20.02.2002	Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Совета директоров, Президент, Член Правления
05.03.2004	ЗАО «Свердлсоцбанк»	Член наблюдательного Совета

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	Должность
28.04.1999	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Совета директоров
28.07.1999	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Президент
28.08.2001	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Правления

2. Воробьев Сергей Павлович

Год рождения: 1970 г.

Образование: Высшее (Уральский лесотехнический институт, Уральский государственный экономический университет)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 4,9027%

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	Должность
20.02.2002	Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Вице-президент, Член Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	Должность
28.07.1999	19.02.2002	ООО "Уральский банк реконструкции и развития"	Вице-президент

28.08.2001	19.02.2002	ООО "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Правления
------------	------------	---	----------------

3. Соловьев Антон Юрьевич

Год рождения: 1973 г.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 4,9%

Должности занимаемые в настоящее время :

С	организация	Должность
20.02.2002	Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	Вице-президент, Член Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет :

С	по	организация	Должность
10.11.1999	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Вице – президент
28.08.2001	19.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Уральский банк реконструкции и развития"	Член Правления

Общий размер вознаграждения Правлению ОАО «УБРИР» по результатам 2004 года составил 27718,3 тыс. руб.

В 2004 году дивиденды по акциям ОАО «УБРИР» не начислялись и не выплачивались.

Сведения о совершенных банком крупных сделках или сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделок, цена которых составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «УБРИР», не заключалось.

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «УБРИР», не заключалось.

Все сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров. Лица, заинтересованные в совершении сделки, в голосовании участия не принимали.

Заключение сделок с ЗАО «ССБ» (заинтересованные лица – Алтушкин И.А., Дымшаков С.В.) и с ОАО «Уралтрансбанк» (заинтересованное лицо – Скуратов С.Н.) осуществлялось в пределах лимитов, ежемесячно устанавливаемых Советом директоров.

Перспективы развития банка

На основе рекомендаций, данных консультантами известной немецкой компании Roland Berger, Уральский Банк Реконструкции и Развития разработал стратегию на ближайшие 4 года. В соответствии с ней УБРИР будет развиваться как

ритейловый банк, уделяя внимание продуктам и услугам, которые наиболее востребованы среди частных клиентов и субъектов малого предпринимательства.

Согласно принятой стратегии, банк намерен провести объединение с известным уральским банком – ЗАО «Свердлсоцбанк», которое завершится к концу 2005 года. В первую очередь будут объединены технологии, применяемые банками при обслуживании клиентов. Затем – бизнес-процессы, продуктовый ряд, клиентские базы. Все завершится юридическим оформлением объединения банков. Таким образом, к концу 2005 года УБРИР и ССБ станут одним банком, первым в области по размеру собственного капитала и ряду других показателей.

Результатами объединения будут дополнительные гарантии вкладчикам и организациям, новые продукты и услуги, расширение сети филиалов и существенное повышение качества обслуживания.

В своем стратегическом развитии УБРИР стремится к главной цели – становлению независимым лидирующим банком Уральского региона по размеру активов к 2008 году. Основными задачами станут развитие потребительского и автокредитования, отношений с малым предпринимательством, будут разрабатываться новые депозиты для физических и юридических лиц. Банк намерен создать новые индивидуальные решения для своих клиентов, существенно повысить стоимость бизнеса и увеличить свою финансовую эффективность.

Президент

С.В. Дымшаков

Главный бухгалтер

М.Р.Сиразов

Годовой отчет предварительно утвержден Советом директоров ОАО «УБРИР» (протокол от 28.03.2005 № 13)