



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества
“Уральский банк реконструкции и развития”
по итогам деятельности за 2011 год,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Адресат: Акционерам Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития "

Сведения об аудируемом лице:

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

Государственный регистрационный номер: 1026600000350

Место нахождения: 620014, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, дом 67.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития", состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Открытым акционерным обществом "Уральский банк реконструкции и развития" установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №K018251 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи №29501048340)

Руководитель проверки, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

В.П.Кондратьева
(квалификационный аттестат №01-000515 выдан на
основании решения СРО НП «АПР» от 13.02.2012
Приказ №03 на неограниченный срок, член СРО НП
«Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи №29601044616)

23.04.2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ОАО "УБРИР")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 941 232	2 586 227
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 335 736	2 770 183
2.1	Обязательные резервы	874 345	415 149
3	Средства в кредитных организациях	5 141 779	378 037
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 977 968	4 882 021
5	Чистая ссудная задолженность	52 229 807	40 198 298
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 685 403	14 471 402
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 470 793	3 401 910
9	Прочие активы	4 008 886	5 160 241
10	Всего активов	100 791 604	73 848 319
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 569 684	0
12	Средства кредитных организаций	7 020 024	12 779 340
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 878 720	54 355 906
13.1	Вклады физических лиц	49 136 010	43 557 496
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5 598 122	737 781
16	Прочие обязательства	865 137	846 945
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 420	26 408
18	Всего обязательств	92 974 107	68 746 380
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2 004 363	2 004 363
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	100 218	100 218
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	18 905	111 364
24	Переоценка основных средств	889 892	889 916
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 996 102	1 495 898
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 808 017	500 180
27	Всего источников собственных средств	7 817 497	5 101 939
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 646 531	21 978 078
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 076 979	610 094
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент ОАО "УБРИР"



Генеральный директор ОАО "УБРИР"

(Handwritten signatures)

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 228-17-28

"05" марта 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09809128	1026600000350	429	046577795

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 (публикуемая форма)
 за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
(ОАО "УБРиР")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)
 тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 695 452	6 841 847
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36 245	18 613
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 771 710	4 816 492
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	11 542	14 791
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 875 955	1 991 951
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 213 094	5 658 410
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	705 516	558 219
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 299 174	5 012 379
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	208 404	87 812
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 482 358	1 183 437
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 689 357	-758 749
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-355 988	-196 773
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 793 001	424 688
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-245 099	-115 570
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 633	800 769
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	4 097
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-424 334	-398 479
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	628 486	630 346
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	90 591	25 976
12	Комиссионные доходы	2 965 441	2 446 931
13	Комиссионные расходы	161 835	117 757
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-62 062	-34 413
17	Прочие операционные доходы	3 423 980	1 451 569
18	Чистые доходы (расходы)	8 018 802	5 118 157
19	Операционные расходы	4 896 748	4 467 223
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 122 054	650 934
21	Начисленные (уплаченные) налоги	314 037	150 754
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 808 017	500 180
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 808 017	500 180



Президент ОАО "УБРиР"

Главный бухгалтер ОАО "УБРиР"

Исполнитель

Телефон (843) 228-17-28
 05 марта 2012 г.

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
(ОАО "УБРиР")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 729 500	2 779 029	9 508 529
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 004 363	0	2 004 363
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 004 363	0	2 004 363
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	100 218	0	100 218
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2 140 255	2 657 618	4 797 873
1.5.1.	прошлых лет	1 495 898	500 204	1 996 102
1.5.2.	отчетного года	644 357	2 157 414	2 801 771
1.6	Нематериальные активы	1	0	1
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	1 677 095	42 710	1 719 805
		0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,4	X	11,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	4 100 889	1 668 606	5 769 495
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 037 686	1 560 274	5 597 960
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	36 795	92 320	129 115
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	26 408	16 012	42 420
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 047 903, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5 621 237;
- 1.2. изменения качества ссуд 3 187 634;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21 618;
- 1.4. иных причин 2 217 414;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9 487 629, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 82 560;
- 2.2. погашения ссуд 3 469 967;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 369 958;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22 442;
- 2.5. иных причин 2 542 702;



А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
 (публикуемая форма)
 по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
(ОАО "УБРиР")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сако и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409813
 Годовая
 в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	11,4	11,4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	-	-	-
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	99,1	72,1
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	99,8	82,3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120	46,8	100,8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	Максимальное 22,7 Минимальное 3,0	Максимальное 23,8 Минимальное 4,5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	376,3	498,5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0,6	2,8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0,5	0,7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	-	-	-
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	-	-	-

Президент ОАО "УБРиР"

А.Ю. Соловьев



Генеральный директор ОАО "УБРиР"

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 г.

(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ОАО "УБРиР")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 883 933	-19 846
1.1.1	Проценты полученные	8 496 410	6 701 960
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 337 338	-5 627 270
1.1.3	Комиссии полученные	2 669 923	2 220 546
1.1.4	Комиссии уплаченные	-161 835	-117 757
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-259 063	-12 980
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	4 097
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-424 334	-398 479
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 488 873	1 474 963
1.1.9	Операционные расходы	-4 398 786	-4 165 715
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-189 917	-99 211
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 278 498	-2 442 560
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-459 196	-38 429
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 086 448	-308 468
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12 665 417	-11 708 425
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3 213 198	-881 299
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9 569 684	-5 078 867
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-5 877 006	5 510 094
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 238 186	9 517 997
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4 729 486	358 476
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	42 407	186 361
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6 162 431	-2 462 406
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-22 296 896	-12 995 905
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16 012 915	15 554 703
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-398 990	-355 293

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-142 157	183 543
2.7	Дивиденды полученные	0	3 141
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 825 128	2 390 189
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	281 988	618 611
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-380 709	546 394
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 319 298	4 772 904
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 938 589	5 319 298

Президент ОАО "УБРИ"



" 05 " марта 2012 г.

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

**Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»
(ОАО «УБРиР»)**

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2011 год**

Существенная информация о кредитной организации

**Информация о наличии обособленных (в том числе на территории
иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной
организации**

По состоянию на 01.01.2012 года в составе банка имеются 10 филиалов, 181 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.11 – 147 дополнительных и операционных офисов, операционных касс). На территории иностранных государств обособленные подразделения банка отсутствуют.

**Информация о наличии банковской (консолидированной) группы,
возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или
информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой
(которого) является кредитная организация**

По состоянию на 01.01.2012 банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

**Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной
организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том
числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются
лицензии Банка России**

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предлагает своим клиентам, физическим и юридическим лицам, широкий спектр банковских продуктов: расчетно-кассовое обслуживание, кредиты, депозиты/вклады, лизинг, векселя, гарантии и аккредитивы, банковские карты и прочее. Банк осуществляет операции с ценными бумагами и драгоценными металлами.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация
1.

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

2.

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

3.

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

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	166-03488-100000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

5.

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

Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
------------------------	--------------------------------

6.

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

7.

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

8.

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

9.

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

Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» 18 ноября 2004 года включено в реестр банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, под номером 190 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития банка. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на это, руководство банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Последующее развитие

условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)

На 01.01.2012 банк имеет следующие рейтинги:

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

Национальное рейтинговое агентство: AA-

На 01.01.2012 ценные бумаги, выпущенные банком, имеют следующие рейтинги:

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

Информация о перспективах развития кредитной организации

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» будет продолжать развиваться как универсальный розничный банк, уделяя внимание услугам, которые наиболее востребованы как среди частных клиентов и субъектов малого предпринимательства, так и крупных корпоративных клиентов.

В своем стратегическом развитии ОАО «УБРиР» стремится к главным целям – дальнейшему укреплению лидирующих позиций банка среди кредитных организаций Российской Федерации путем значительного расширения своего присутствия на территории России, а также создания новых индивидуальных решений для своих клиентов и внедрения новых каналов продаж, существенно повысить стоимость бизнеса и, как результат, увеличить свою финансовую эффективность.

Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, включает:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение средств физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции на валютном и денежном рынках;
- операции на рынке ценных бумаг.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиал «ССБ», филиал «Серовский», филиал «Новоуральский», филиал «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и филиал «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще пять филиалов банка находятся в городах: Москва, Киров, Пермь, Воронеж и Уфа.

Следуя стратегии развития розничного бизнеса, банк продолжал расширять географию своего присутствия. В течение 2011 года были открыты офисы в новых для банка регионах: Краснодарский край, Новосибирская область, республика Адыгея, Ростовская область, Тюменская область – Ханты-Мансийский автономный округ, Ульяновская область, а также во многих других городах и районных центрах нашей страны.

В обособленных подразделениях банка сосредоточены такие операции, как расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение депозитов и кредитование физических и юридических лиц.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности

кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

28.03.2011 в связи с продажей доли в уставном капитале ООО «УБРИР»-финанс» была прекращена деятельность банковской (консолидированной) группы.

26.04.2011 года на заседании Совета директоров банка было принято решение об увеличении уставного капитала банка на 1 000 000 тысяч рублей путем выпуска обыкновенных именных акций в количестве 333 333 тысяч штук номинальной стоимостью 3 рубля.

29.04.2011 года на Фондовой бирже ММВБ состоялось фактическое размещение Облигации документарные процентные неконвертируемые серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемых путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 40200429В, дата государственной регистрации - 09.02.2011 (далее - Облигации)) осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

В мае и ноябре 2011 года капитал Банка был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования в виде безвозмездной финансовой помощи от акционера в общей сумме 1 855 000 тысяч рублей.

09 сентября 2011 года биржевые облигации банка были допущены к торгам в процессе размещения на фондовой бирже ЗАО «ФБ ММВБ»:

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020100429В от 09.09.2011);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-2 с обязательным централизованным хранением, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020200429В от 09.09.2011);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-3 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020300429В от 09.09.2011);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-4 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020400429В от 09.09.2011).

09 сентября 2011 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг - акций обыкновенных именных бездокументарных (индивидуальный государственный регистрационный номер 10200429В001D), в количестве 333 333 334 штук номинальной стоимостью 3 рубля.

С 15 октября в сети Интернет начал работу виртуальный офис ОАО «УБРиР». По старому адресу: www.ubrr.ru, пользователи сети увидели новый портал УБРиР. Частным и корпоративным клиентам была предоставлена возможность взаимодействовать с банком, получать все услуги непосредственно в интернет-офисе. Было создано фактически полноценное отделение самообслуживания.

Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) банка:

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

В течении 2011 года изменений в составе Совета директоров банка не было.

Алтушкин Игорь Алексеевич, 1970 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	19,90%
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	19,90%

Медведев Олег Александрович, 1974 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Соловьев Антон Юрьевич, 1973 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Сабуров Дмитрий Юрьевич, 1961 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Гайворонская Ирина Николаевна, 1966 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	19,90%
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	19,90%

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа банка:

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

Персональный состав Правления банка:

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

Соловьев Антон Юрьевич, 1973 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Крохин Алексей Геннадьевич, 1973 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Икряников Алексей Викторович, 1970 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Миронов Юрий Петрович, 1957 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Овчинников Алексей Юрьевич, 1971 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Пластинин Александр Владиславович, 1967 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Сиразов Марат Робертович, 1974 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Хлебников Вадим Вадимович, 1974 года рождения

Доля участия в уставном капитале банка	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	Доли не имеет

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации отсутствует.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации

Активы, обязательства и внебалансовые обязательства классифицированы в соответствии со страной местонахождения контрагента.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2012 ВСЕГО	по РФ	по странам СНГ	по странам группы развитых стран	по другим странам	отд. стра-ны, если > 5 % от А или П
1	2	3					
I	АКТИВЫ (А)						
1	Денежные средства	2 941 232	2 511 249	0	429 983	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 335 736	2 335 736	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	874 345	874 345	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	5 141 779	279 463	0	4 862 316	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 977 968	9 977 967	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	52 229 807	43 972 434	0	8 257 373	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 685 403	20 685 355	0	48	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 470 793	3 470 794	0	0	0	0
9	Прочие активы	4 008 886	3 777 102	0	229 365	2 419	0
10	Всего активов	100 791 604	87 010 100	0	13 779 085	2 419	0
II	ПАССИВЫ (П)						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 569 684	9 569 684	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	7 020 024	5 410 219	0	1 609 805	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 878 720	69 475 731	32 857	366 027	4 106	0
13.1	Вклады физических лиц	49 136 010	49 087 151	29 295	19 563	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5 598 122	5 574 434	0	23 688	0	0
16	Прочие обязательства	865 137	815 395	141	49 593	7	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 420	42 419	0	1	0	0
18	Всего обязательств	92 974 107	90 887 882	32 998	2 049 114	4 113	0
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						

19	Средства акционеров (участников)	2 004 363	1 987 461	0	16 902	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	100 218	100 218	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	18 905	18 905	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	889 892	889 892	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 996 102	1 996 102	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 808 017	2 808 017	0	0	0	0
27	Всего источников собственных средств	7 817 497	7 800 595	0	16 902	0	0
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 646 531	10 242 382	0	570 758	833 391	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 076 979	2 076 979	0	0	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2011 ВСЕГО	по РФ	по странам СНГ	по странам группы развитых стран	по другим странам	отд. страны, если > 5 % от А или П
1	2	3					
I	АКТИВЫ (А)						
1	Денежные средства	2 586 227	2 354 002	0	232 225	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 770 183	2 770 183	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	415 149	415 149	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	378 037	301 921	0	76 116	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 882 021	4 123 522	758 499	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	40 198 298	33 780 166	0	6 418 132	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 471 402	14 471 356	0	46	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 401 910	3 401 910	0	0	0	0
9	Прочие активы	5 160 241	4 576 525	32	286 994	0	0
10	Всего активов	73 848 319	65 779 585	758 531	7 013 513	0	0
II	ПАССИВЫ (П)						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	12 779 340	11 255 495	0	1 523 845	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 355 906	54 282 940	26 328	44 230	2 408	0
13.1	Вклады физических лиц	43 557 496	43 519 746	26 328	11 422	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

15	Выпущенные долговые обязательства	737 781	729 429	0	8 352	0	0
16	Прочие обязательства	846 945	799 413	213	47 311	8	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 408	26 408	0	0	0	0
18	Всего обязательств	68 746 380	67 093 685	26 541	1 623 738	2 416	0
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	2 004 363	1 987 640	0	16 723	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	100 218	100 218	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	111 364	111 364	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	889 916	889 916	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 495 898	1 495 898	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	500 180	500 180	0	0	0	0
27	Всего источников собственных средств	5 101 939	5 085 216	0	16 723	0	0
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	21 978 078	17 162 723	0	3 515 402	1 299 953	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	610 094	457 709	0	152 385	0	0

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

	в тыс. руб.	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям¹ (стр. 1.1 + 1.2), в том числе:	27 127 555	20 088 405
1.1	по видам экономической деятельности:		
1.1.1	добыча полезных ископаемых	304 826	108 295
1.1.2	обрабатывающие производства	3 506 410	3 659 913
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 576 155	405 361
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	28 870	9 807
1.1.5	строительство	1 281 997	148 008
1.1.6	транспорт и связь	442 389	302 047
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 128 546	10 406 674
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 249 987	1 210 806
1.1.9	прочие виды деятельности	6 321 500	3 644 237
1.2	на завершение расчетов	286 875	193 257

¹ По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:			
1.3		2 370 504	820 539
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	1 409 529	516 272
2	Кредиты, выданные физическим лицам², в том числе:	20 275 950	15 373 223
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	159 965	514
2.2	ипотечные ссуды	111 628	171 257
2.3	автокредиты	26 227	33 778
2.4	иные потребительские ссуды	19 978 130	15 167 674

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

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

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

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает не реже 1 раза в год лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

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

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

² По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной информации»

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования, применяемых банком, является управление соотношением “риск/доход” по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

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

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения и информация о величине сформированных резервов на возможные потери³

тыс. руб.

Актив	Сумма	Просроченная задолженность, по состоянию на 01.01.2012					Фактически сформированный резерв
		ВСЕГО, в т.ч.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
кредиты (займы) предоставленные	52 298 835	6 479 150	891 700	531 172	520 552	4 535 726	4 492 639
размещенные депозиты	3 875 835	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	4 390	4 390	0	0	0	4 390	4 390

³ По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной информации»

денежных требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 319	1 319	0	0	0	1 319	1 319
требования по сделкам по приобретению права требования	-	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	319 628	88 339	0	31 104	0	57 235	121 849
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	119 645	3 790	0	3 472	0	318	2 792
ценные бумаги	58	0	0	0	0	0	56
прочие требования	9 645 141	1 441 432	30 782	37 948	62 357	1 310 345	1 104 030
ИТОГО:	66 264 851	8 018 420	922 482	603 696	582 909	5 909 333	5 727 075

тыс. руб.

Актив	Просроченная задолженность, по состоянию на 01.01.2011					Фактически сформированный резерв
	ВСЕГО, в т.ч.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	

кредиты (займы) предоставленные	40 002 382	4 857 824	749 084	424 105	390 430	3 294 205	3 306 325
размещенные депозиты	3 201 279	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	5 793	0	0	0	0	0	4 394
денежных требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 319	1 319	0	0	0	1 319	1 319
требования по сделкам по приобретению права требования	1 425	0	0	0	0	0	14
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	114 264	0	0	0	0	0	79 152
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	60 726	6 283	5 961	0	0	322	1 886
ценные бумаги	104	0	0	0	0	0	56
прочие требования	5 653 111	919 234	17 964	35 666	43 730	821 874	681 334
ИТОГО:	49 040 403	5 784 660	773 009	459 771	434 160	4 117 720	4 074 480

Информация о результатах классификации активов по категориям качества⁴:

по состоянию на 01.01.2012

тыс.руб.

Номер п/п	Состав активов	Категория качества (по активам, оцениваемым на индивидуальной основе)					
		ВСЕГО	I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	43 095 283	13 680 820	21 428 255	6 834 872	139 022	1 012 314
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	34 954 447	12 444 479	14 842 292	6 666 339	123 878	877 459
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов по ссудам, из них:	528 650	66 954	202 909	168 533	15 143	75 111
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	0	0	0	0	0	0
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:	0					
1.2.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0

⁴ В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ПО ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (с изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ». По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной информации»

2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированная задолженность)	455 211	289 069	166 142	0	0	0
---	--	---------	---------	---------	---	---	---

тыс.руб.

Номер п/п	Состав активов	Категория качества (по активам в портфелях однородных ссуд/требований)					
		ВСЕГО	I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	23 169 568	71 302	17 049 316	535 418	573 224	4 940 308
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	21 665 205	0	16 854 613	501 946	518 181	3 790 465
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	54 808		54 808			
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов по ссудам, из них:	1 430 574	0	194 494	33 395	54 873	1 147 812
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	262	0	262	0	0	0
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.2.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированная задолженность)	0	0	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2011

тыс.руб.

Номер п/п	Состав активов	Категория качества (по активам, оцениваемым на индивидуальной основе)					
		ВСЕГО	I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	32 262 161	16 964 385	13 916 301	294 190	112 218	975 067
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	27 581 187	12 861 273	13 456 702	291 789	95 231	876 192
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	189 122	0	189 122	0	0	0
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов по ссудам, из них:	579 433	59 549	437 743	2 132	16 986	63 023
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	238	0	238	0	0	0
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.2.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированная задолженность)	2 983 606	2 097 498	886 108	0	0	0

тыс.руб.

Номер п/п	Состав активов	Категория качества (по активам в портфелях однородных ссуд/требований)					
		ВСЕГО	I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	16 778 242	68 401	12 665 010	442 801	364 705	3 237 325
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	15 806 001	0	12 549 489	418 992	335 793	2 501 727
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	4 293	0	4 293	0	0	0
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов по ссудам, из них:	902 821	0	115 520	23 699	28 772	734 830
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	19	0	19	0	0	0
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.2.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированная задолженность)	0	0	0	0	0	0

Информация о размерах расчетного и фактически

сформированного резервов⁵:

		тыс. руб.	
		на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	Расчетный резерв	7 021 359	4 113 600
2	Фактически сформированный резерв	5 727 075	4 074 480

Реструктурированные активы и ссуды

По состоянию на 01.01.2012 общий объем реструктурированных ссуд составляет 455 211 тыс. руб. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет 0,69%, в общем объеме ссуд – 0,80%.

Вид реструктуризации	Сумма, тыс. руб.
<i>Всего реструктурированных ссуд, в т.ч. по видам реструктуризаций:</i>	455 211,23
изменение графика погашения задолженности	21 915,48
снижение процентной ставки	248 988,42
изменение размера процентной ставки и комиссии	96 068,53
увеличение лимита овердрафта	88 238,80

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

По состоянию на 01.01.2011 общий объем реструктурированных ссуд составляет 2 983 606 тыс. руб. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет 6,08%, в общем объеме ссуд – 6,88%.

Вид реструктуризации	Сумма, тыс. руб.
<i>Всего реструктурированных ссуд, в т.ч. по видам реструктуризаций:</i>	2 983 605,51
изменение графика погашения задолженности	29 429,36
снижение процентной ставки	1 685 068,25
увеличение срока возврата основного долга	181 268,72
увеличение срока возврата основного долга, изменение графика погашения задолженности и уплаты процентов (ссуды, по которым было осуществлено несколько видов реструктуризации)	100 867,85
увеличение срока возврата основного долга, изменение графика уплаты процентов (ссуды, по которым было осуществлено несколько видов реструктуризации)	609 538,00

⁵ По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной информации»

увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки (ссуды, по которым было осуществлено несколько видов реструктуризации)	377 433,33
--	------------

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные. Из общего объема реструктурированных ссуд в течении 2011 года было погашено 2 777 743 тыс. руб.

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

В течении 2011 года операций (сделок) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, вложений в ценные бумаги, объемов средств на счетах клиентов; полученных и выданных субординированных кредитов, выпущенных долговых обязательств, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У банком не проводилось.

В течении 2010 года операций (сделок) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, вложений в ценные бумаги, объемов средств на счетах клиентов; полученных и выданных субординированных кредитов, выпущенных долговых обязательств, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У банком не проводилось.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери⁶

Условные обязательства кредитного характера на
01.01.2012

тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	2 911 450	31 455
2	Аккредитивы	1 259 251	8 184
3	Выданные гарантии и поручительства	1 140 713	2 781
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0
5	Прочие инструменты	0	0

⁶ По данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012

тыс. руб.

№ п/п	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	5 931 799	5 935 364	62 920	45 943	0
1.1	иностранная валюта	1 869 417	5 475 125	671	45 943	0
1.2	драгоценные металлы	4 062 382	460 239	62 249	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2012

тыс. руб.

№ п/п	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0

1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	0	0	0	0	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2011

тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	2 330 500	23 535
2	Аккредитивы	376 347	2 575
3	Выданные гарантии и поручительства	246 171	299
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0
5	Прочие инструменты	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2011

тыс. руб.

№ п/п	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможн ые потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	6 879 849	6 727 672	175 191	55 884	0
1.1	иностранная валюта	2 093 143	5 554 695	131 236	55 884	0
1.2	драгоценные металлы	4 786 706	1 172 977	43 955	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2011 тыс. руб.

№ п/п	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможн ые потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных	0	0	0	0	0

	бумаг)					
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	0	0	0	0	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для банка, и, соответственно, по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2011 не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	тыс. руб.	
		за 2011 год (по состоянию на 01.01.2012)	за 2010 год (по состоянию на 01.01.2011)
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в тыс. руб. в том числе:	205 901,38	213 440,79
1.1	оплата труда, включая премии и компенсации в тыс. руб	205 901,38	213 440,79
2	Долгосрочные вознаграждения, всего в тыс. руб в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0

2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе в тыс. руб	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения в тыс. руб	0	0
	Итого вознаграждений в тыс. руб	205 901,38	213 440,79
3	Списочная численность персонала, всего (человек), в том числе	4 102	3 584
3.1	численность основного управленческого персонала (человек)	12	13

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу

Оплата труда основного управленческого персонала в 2010-2011 годах осуществлялась по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами, положением «Об оплате труда сотрудников Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития». Выплаты долгосрочных вознаграждений не производились.

Каких либо изменений в политике вознаграждений основному управленческому персоналу и изменений в этой политике в текущем отчетном году по сравнению с предыдущим не было.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Советом директоров ОАО «УБРИР» (дата проведения заседания совета – 20.04.2012) принято решение вынести на рассмотрение общего собрания акционеров следующий проект решения:

Полученную прибыль ОАО «УБРИР» по результатам 2011 года в сумме 2 808 016 932 рублей 05 копеек распределить следующим образом:

2 507 362 482 рублей 05 копеек оставить в распоряжении ОАО «УБРИР»;

300 654 450 рублей направить на выплату дивидендов по размещенным обыкновенным акциям ОАО «УБРИР» по итогам 2011 года (из расчета 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРИР»).

Полученная прибыль ОАО «УБРИР» по результатам 2010 года в сумме 500 180 тыс. руб. решением годового общего собрания акционеров ОАО «УБРИР» оставлена в распоряжении ОАО «УБРИР».

Сведения о прекращенной деятельности

28.03.2011 в связи с продажей доли в уставном капитале ООО «УБРИР»-финанс» была прекращена деятельность банковской (консолидированной) группы.

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

Основания для расчета разводненной прибыли (убытка) на акцию отсутствуют.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методы оценки и отдельные элементы учета основных средств, материалов и нематериальных активов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядка о раздельном учете НДС, 10.000-00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно требованиям порядка о раздельном учете НДС, а также прочих налогов, учитываемых в составе расходов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения, и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания управленческих услуг, хозяйственных и социально-бытовых нужд. К материальным запасам относятся:

- материалы - однократно используемые (потребляемые) материальные ценности;
- запасные части, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п.;
- материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а также основные средства стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, включая инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности и т.п.;
- книги, брошюры и другие издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов);
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога (внеоборотные запасы).

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется аналогично основным средствам, а именно как сумма затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года, производится по нормам, установленным на момент ввода объекта в эксплуатацию. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным после 1 января 2003 года, производится с учетом Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, согласно которому амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности банка).

Учет ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Отражение на счетах бухгалтерского учета вложений банка в паи паевых инвестиционных фондов осуществляется аналогично порядку отражения вложений банка в акции.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва.

В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует средневзвешенные цены ценных бумаг по итогам торгового дня, обязательные к раскрытию организатором торговли в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета). Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги (часть ценных бумаг) категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их

текущей (справедливой) стоимости и наличия обесценения оцениваются путем создания резерва.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждой операции (договора и/или сделки), совершенной в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг. Аналитический учет по всем категориям ведется в разрезе выпусков (наименований) ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО).

Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией на ОРЦБ ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ведется на отдельных лицевых счетах «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации». Остаток по лицевому счету «Затраты по реализации» подлежит отнесению на расходы в последний рабочий день месяца. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы в последний рабочий день месяца пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Учет затрат по иным ценным бумагам, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также всех ценных бумаг, приобретённых на внебиржевом рынке, ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Имеются следующие ограничения по межпортфельным перемещениям ценных бумаг:

- недопустимо перемещение ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в любые иные категории;
- недопустимо перемещение в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценных бумаг из любых иных категорий.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся и учитываются на балансовых счетах по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и сроков. В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения. При наличии неопределенности признания дохода такие суммы относятся на счета учета финансового результата текущего года только при погашении векселей (при выплате процентов), при отсутствии неопределенности признания дохода – отнесение сумм на счета доходов осуществляется ежедневно.

Приобретение просроченных векселей осуществляется в порядке, установленном для договоров приобретения прав требования по денежным обязательствам (цессии).

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П (с изменениями и дополнениями).

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в

рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Курс рубля по отношению к доллару США на 31.12.2011 года составил 32,1961 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2011 года составил 41,6714 рубля за 1 евро.

Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов принимаются учетные цены Центрального банка Российской Федерации на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен.

Учетная цена аффинированного золота на 31.12.2011 года, установленная Центральным Банком, составила 1629,81 рубля за 1 грамм, серебра – 27,08 рубля за грамм, платины – 1429,51 за грамм, палладия – 658,34 за грамм.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, серебра и палладия) массы металла.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту – РВПС), в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами (далее по тексту – РВПА), в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования ОАО «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПС по отдельным ссудам производится на постоянной основе в зависимости от изменения суммы фактической ссудной и приравненной к ней задолженности, а также от изменения категории качества, а также суммы и категории обеспечения.

Расчет суммы РВПС по задолженности, выраженной в иностранной валюте (драгоценных металлах), осуществляется исходя из остатка основного долга, пересчитанного по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на день совершения операции.

При регулировании величины РВПС в связи с изменением суммы основного долга либо стоимости обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле), при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, корректировка РВПС осуществляется по состоянию на отчетную дату.

Учет РВПС по портфелям однородных ссуд ведется на соответствующих лицевых счетах «Резервы на возможные потери», которые открываются в разрезе портфелей однородных ссуд, а также балансовых счетов первого порядка по учету активов, включенных в портфель однородных ссуд, то есть расчет суммы РВПС для отражения его в балансе осуществляется пропорционально доле задолженности, отраженной по каждому счету первого порядка, в общей сумме портфеля.

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и «О порядке формирования ОАО «УБРИР» резервов на возможные потери» (далее – внутреннее положение РВПА).

Оценка кредитного риска по отдельным элементам расчетной базы производится на постоянной основе. Уточнение (регулирование) величины РВПА по отдельным элементам расчетной базы осуществляется в порядке и сроки, установленные внутренним положением РВПА.

Расчет суммы РВПА по элементу расчетной базы, выраженному в иностранной валюте (драгоценных металлах), осуществляется исходя из остатка задолженности на счете учета элемента расчетной базы, пересчитанного по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на день совершения операции.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты таких комиссий.

Начисленные проценты, получение которых признается неопределенным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Учет доходов (расходов) будущих периодов по всем банковским операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 613 «Доходы будущих периодов» (614 «Расходы будущих периодов»).

К доходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, полученные от клиента и относящиеся к следующему календарному году;
- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, полученные за информационно - консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Не позднее последнего рабочего дня установленного временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (иной срок), относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году по операциям привлечения и размещения денежных средств;
- перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги, за программные продукты и их сопровождение;
- суммы подписки на периодические издания;

- другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

Определение финансовых результатов деятельности банка (прибыль или убыток) производится ежегодно. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января производится списание сумм со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» с перечислением остатков на соответствующие счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо – при превышении сумм расходов за отчетный год над суммой доходов за этот же период – на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах. Передача филиалами на баланс Головного банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете как операция СПОД (событие после отчетной даты) в дату, установленную Учетной политикой, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты, при этом для головного банка и филиалов дата прекращения операций СПОД устанавливается отдельно.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В течение 2011 года существенных изменений в действующую учетную политику банка не вносилось, все корректировки носили уточняющий характер. Банк не начинал проведение новых операций в течение 2011 года.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.11.2011 года проведена инвентаризация собственных и арендованных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

По собственным основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам расхождений бухгалтерского учета с фактическим наличием не установлено.

По состоянию на 01.12.2011 года проведена инвентаризация финансовых вложений, средств в расчетах, резервов, привлеченных кредитов (депозитов), расчетов с филиалами, счетов кредитных организаций по кассовому обслуживанию, переоценки средств в иностранной валюте, результатов деятельности ОАО «УБРИР». По результатам инвентаризации составлены акты. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не установлено.

По состоянию на 01.12.2011 года проведена ревизия наличных денег, бланков и других ценностей в филиалах, дополнительных офисах, операционных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла Банка, осуществляющих хранение ценностей. Расхождений нет.

По результатам сверки дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) на 01.01.2012 года расхождений нет. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2012 года сумма остатков на счетах до выяснения составила 16 186 тыс. руб.

В частности, на балансовом счете 47416 отражены следующие суммы:

Номер п/п	Сумма, тыс. руб.	Дата возникновения задолженности	Причина постановки на счет до выяснения
1	5 000,00	29.12.2011	Отсутствует реестр на зачисление
3	1 812,40	29.12.2011	Неверное наименование получателя
2	1 206,12	27.12.2011	Неверные реквизиты получателя

Прочие суммы являются незначительными по величине. Основными причинами отражения данных платежей на счете до выяснения являются:

- неправильное указание плательщиком реквизитов получателя;
- закрытие счета получателя на момент поступления денежных средств.

По состоянию на 01.01.2012 года сумма общей дебиторской задолженности с учетом СПОД, учитываемой на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 2 840 043 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 2 568 426 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 208 281 тыс. руб.
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 27 641 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам – 20 204 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный – 13 652 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 1 767 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 72 тыс. руб.;

Общая сумма кредиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2012 года составила 235 245 тыс. руб., в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 183 019 тыс. руб.;
- расчеты с прочими кредиторами – 47 908 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 4 114 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 160 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 36 тыс. руб.;
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 8 тыс. руб.;

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (далее СПОД) проводились в балансе банка с 01 января по дату, установленную Учетной политикой банка.

В указанный период были отражены следующие операции СПОД:

- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (налог на прибыль, в т.ч. налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость);

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющее на определение финансового результата;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ,

услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

- отражение штрафов, пеней, неустоек, признанных судом, в случае, когда решение об их признании датировано предшествующими годами и поступило в Банк в период между 01 января текущего года и датой составления годового отчета;
- перенос финансового результата текущего года на счета финансового результата прошлого года;
- отражение прибыли прошлого года.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

17.02.2012 начал работу Филиал «Новосибирский» ОАО «УБРиР», расположенный по адресу: 630004, город Новосибирск, Вокзальная магистраль, дом 1. В течении 2 лет 8 месяцев с даты открытия филиала планируется получение чистой прибыли от работы филиала в размере 5 894 тыс. руб.

17.02.2012 Советом директоров Банка России принято решение о включении в Ломбардный список Банка России облигаций Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», имеющих государственный регистрационный номер выпуска 40200429В. Возможность оценить последствия данного события после отчетной даты в денежном выражении в настоящее время отсутствует.

С 01.01.2012 вступили в силу изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации в части трансфертного ценообразования (введены Федеральным законом от 18.07.2011 № 227-ФЗ). Суть изменений: изменён подход к контролю рыночности цен между взаимозависимыми лицами: значительно расширен перечень взаимозависимых лиц, введено понятие "контролируемые сделки" и обязанность налогоплательщика сообщать о них в налоговые органы в установленном порядке, ужесточен контроль со стороны налоговых органов данных сделок. Данные изменения возможно приведут к увеличению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и НДС и соответственно к увеличению обязательств банка перед бюджетом. Возможность оценить последствия данного события после отчетной даты в денежном выражении в настоящее время отсутствует.

Указанные ниже некорректирующие события после отчетной даты не происходили:

принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало реализации принятого решения;

приобретение или выбытие дочерней (зависимой) организации;

принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Изменения в Учетной политике на 2012 год

В Учетную политику на 2012 год внесены следующие существенные изменения.

В связи с изменениями, внесенными с 01.01.2012 в Положение Банка России от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

добавлены принципы и порядок учета производных финансовых инструментов (в том числе в части отражения по счетам главы А и главы В);

изменены принципы и порядок учета имущества (земля и недвижимость), временно неиспользуемой в основной деятельности.

Откорректирован список расчетных документов в связи с изменениями внесенными в Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (отмена платежного требования «без акцепта»).

Президент



А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов

7

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью № листа(ов)

Срок пересчета
прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков

« 15 » июля 2012 года.

