

**Предварительно утверждено
Советом директоров
ОАО «УБРиР»
(Протокол № 11 от 05 апреля 2006 г.)**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»
за 2005 год**

Положение банка в отрасли

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» в 2005 году занял лидирующие позиции в финансово-кредитной сфере Уральского региона, в том числе в связи с завершением в 2005 году процесса реорганизации банка путем присоединения к банку Закрытого акционерного общества «Свердлсоцбанк». При реорганизации были взяты лучшие технологические и продуктовые наработки обоих банков. У обеих кредитных организаций разные истории и разные клиентские базы, поэтому процесс консолидации помог объединенному банку серьезно усовершенствовать клиентский сервис.

По итогам 2005 года валюта баланса банка увеличилась в 1,9 раза, превысив 19,8 млрд. рублей, кредитный портфель увеличился в 1,7 раза, составив 11,4 млрд. рублей. Остатки на расчетных счетах и депозитах юридических лиц увеличились в 3,3 раза и составили 4,3 млрд. рублей. Вклады физических лиц увеличились за 2005 год в 1,6 раза и превысили 8,4 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2006 размер собственных средств (капитала) составил более 1,89 млрд. рублей. Балансовая прибыль банка за год составила 162,76 млн. рублей.

Приоритетные направления деятельности банка. Отчет Совета директоров банка.

В 2005 году основной стратегической задачей банка в направлении развития бизнеса с корпоративными клиентами стало расширение клиентской базы и концентрация на малых и средних компаниях на основании сегментирования рынка, отраслевого фокусирования услуг, освоения новых направлений банковского бизнеса. С этой целью специалистами банка проводится комплексный аудит конъюнктуры рынка, на основе которого проектируется программа развития дальнейших отношений с корпоративными клиентами. Приоритетной задачей этой программы является предоставление новых прогрессивных банковских услуг, обеспечивающих интенсивное развитие бизнеса компаний. Сегодня основой сотрудничества банка с компаниями является эффективная программа расчетно-кассового обслуживания и кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Предусмотрено кредитование предприятий и организаций всех форм собственности, любых масштабов деятельности, всех отраслей экономики, резидентов Российской Федерации и нерезидентов.

Одним из важнейших направлений работы банка становится обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса. Сегодня именно этот сектор экономики развивается наиболее интенсивно и для этого развития с каждым годом требуется все больше ресурсов. ОАО «УБРиР» обладает серьезными возможностями для их предоставления и намерен в ближайшие несколько лет сосредоточиться на комплексном банковском обслуживании, как уже работающих, так и только начинающих развивать свой бизнес, предпринимателей. Одновременно в 2005 году

продолжил свое развитие институт персональных менеджеров УБРИР, основной задачей которого является профессиональное сопровождение ключевых клиентов банка.

По итогам 2005 года объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей достиг 9,2 млрд. рублей, что составляет 80,3% в кредитном портфеле ОАО «УБРИР». 15,8% от объема ресурсов, выданных корпоративным клиентам в 2005 году, составили кредиты для малого и среднего бизнеса. В среднесрочной перспективе банк намерен увеличить этот показатель до 25-30%. В частности, этому будет способствовать стартовавшая в июле 2005 года специальная программа кредитования малых и средних предприятий – клиентов ОАО «УБРИР».

Указанная программа отличается от существующих сегодня на рынке предложений тем, что она разработана с учетом специфики бизнеса данного сектора экономики. В методике оценки заемщика эксперты банка принимают во внимание все индивидуальные особенности малого предприятия: его отраслевую направленность, сезонность бизнеса, темпы его развития и другое. При рассмотрении заявки на кредит во внимание принимается, в том числе и управленческая отчетность, при этом пакет документов, предоставляемых в банк, значительно упрощен. Кредиты могут быть направлены на приобретение основных средств, периодического пополнения ресурсов, финансирование проектов по реконструкции и расширению торговых и производственных площадей и другие бизнес-цели.

Кроме кредитования, в 2005 году УБРИР развивал еще одно перспективное направление - лизинг. Лизинг оборудования, автотранспорта и недвижимости представляет несомненный интерес для всех предприятий независимо от масштаба деятельности. Количество организаций, получивших в лизинг имущество за 2005 год, увеличилось в 3,14 раза, остаточная стоимость имущества, переданного в лизинг ОАО «УБРИР», по сравнению с 2004 годом возросла в 2,31 раза. В 2006 году эти показатели планируется улучшить минимум в 4 раза.

С 1 октября 2005 года УБРИР предлагает клиентам на выбор два варианта обслуживания расчетного счета: стандартный режим ведения счета с зачислением и отправкой платежей в режиме on-line и режим ведения счета «Эконом» с зачислением и отправкой платежей не позднее следующего операционного дня и начислением процентов на среднемесячный остаток на расчетном счете.

Высокое качество и широкий спектр услуг, разработка новых, более эффективных продуктов и технологий, индивидуальных схем и программ обслуживания компаний были по достоинству оценены клиентами: за 2005 год общий рост непроцентных доходов банка составил 89%, что в 1,18 раза больше, чем в 2004 году. Количество работающих счетов корпоративных клиентов выросло за 2005 год почти в 3 раза. В течение года было открыто более 3200 счетов клиентов. Предприятия, обслуживаемые в банке, активно используют современные системы удаленного доступа: «Банк-Клиент» и «Интернетбанк», что позволяет значительно увеличивать скорость проведения операций по счетам клиентов.

Корпоративные клиенты ОАО «УБРИР» представлены предприятиями практически всех отраслей экономики – строительства, торговли, промышленности, металлургии, телекоммуникационной сферы, авиации, транспорта, машиностроения, энергетики, страхования, туристского и гостиничного бизнеса и прочими. Среди крупнейших клиентов-партнеров банка: ЗАО «НОВА-групп», ЗАО «НОВА-строй», ОАО «Сухоложскцемент», ОАО «Гражданстрой», ЗАО «Русская медная компания», ОАО «Завод железобетонных изделий «Бетфор», МАКСИ- холдинг, ООО «Объединение «Агропромдорстрой», ОАО «Авиакомпания «Уральские авиалинии», ОАО «ЕЭСК», ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод», ЗАО «Новгородский металлургический завод», группа предприятий «Омега», ФГУП «УЭМЗ», ЗАО «Южноуральское управление строительства», ФГУП «НПО Автоматики», Екатеринбургский филиал ООО «СЦС Совинтел», ЗАО «Мосэлектрощит-Урал», группа предприятий «4-й канал», ряд других крупных компаний.

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

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

В 2005 году были введены 7 новых кредитных продуктов, в том числе:

- кредитование в рамках «зарплатных проектов»,
- автокредитование,
- кредитование клиентов с положительной кредитной историей,
- потребительский кредит с поручительством физических лиц.

Расширен список населенных пунктов, с постоянной регистрацией в которых предоставляется кредит в ОАО «УБРиР». Расширен список предприятий, сотрудникам которых предоставляются кредиты в рамках зарплатных проектов (в течение года заключены соглашения с 13 предприятиями). Кредитование запущено в 16 дополнительных офисах без совершения кассовых операций, а также во всех точках продаж, предоставляющих весь спектр услуг банка.

В течение 2005 года размер кредитов, выданных физическим лицам, возрос на 138%, составив на конец года 1,754 млрд. рублей. В течение рассматриваемого периода обработано более 62 тысяч заявок граждан, выдано 1423 кредита.

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

В течение 2005 года ОАО «УБРиР» эмитировал 207230 пластиковых карт международных платежных систем VISA и MasterCard, с апреля 2005 года начат выпуск чиповых клиентских карт Visa, увеличилось количество банкоматов и торгово-сервисных точек для оплаты товаров/услуг, продолжена работа по привлечению клиентов в рамках зарплатных проектов на предприятиях Екатеринбурга, Свердловской, Челябинской и Кировской областей. В рамках присоединения ЗАО «ССБ» было запущено обслуживание карт ОАО «УБРиР» в банкоматах Свердловского банка, подключенных к процессинговому центру УБРиР. С 18.06.2005 начала работать объединенная сеть банкоматов трех банков: ОАО «УБРиР», Банка «Северная Казна» и ОАО Коммерческий банк «ГРАН», которая позволяет держателям карт, эмитированных банками-участниками проекта, получать наличные без комиссии. Остатки на карточных счетах клиентов ОАО «УБРиР» возросли с 658 млн. рублей на начало года до 828 млн. рублей по состоянию на 01.01.2006.

В 2005 году для вкладчиков разрабатывались и внедрялись новые вкладные программы на основе «Накопительных планов», в том числе:

Вкладная программа	Срок действия
Новогодняя (НП «Рождественский»)	25.11.2004-15.02.2005
Весенняя (НП «Весенний»)	01.03.2005-30.04.2005
Летняя (НП «33 Удовольствия»)	16.05.2005-31.07.2005
Юбилейная (НП «Юбилейный»)	10.08.2005-01.11.2005
Новогодняя (вклад «Удобный»)	с 15.11.2005

Неблагоприятное движение фондового рынка в 2004 году вызвало снижение капитала в управлении ОАО «УБРИР» за 2005 год на 11,1%. Однако результаты 2005 года для фондового рынка были более чем позитивные – рост индекса РТС составил 83,3%. Данным ростом в полной мере воспользовался ОАО «УБРИР»: индекс ОФБУ «Базовые отрасли» увеличился за год на 81,97%, ОФБУ «Универсальный» – на 58,83%.

В 2005 году начал работу новый ОФБУ банка с активной стратегией управления – «Активные инвестиции», заняв свое место в линейке фондов банковского управления ОАО «УБРИР». Рост фондового рынка с начала 2005 года до момента основания нового фонда позволил в кратчайшие сроки привлечь средства клиентов в размере, достаточном для эффективной работы банка на указанном рынке. В будущем пополнить линейку фондов банковского управления ОАО «УБРИР» сможет ОФБУ «Облигации» с консервативной стратегией управления.

Являясь участником торгов на крупнейших биржах России: Фондовой бирже ММВБ, ММВБ (на рынке государственных ценных бумаг), Фондовой бирже РТС в Секции срочного рынка FORTS и Фондовой бирже «Санкт-Петербург» на торгах акциями «Газпрома», банк активно продвигал брокерские услуги. В 2005 году ОАО «УБРИР» стабильно занимал место в ежемесячном рейтинге 50 ведущих операторов рынка акций ММВБ. Развитие получили технологии, применяемые банком при оказании брокерских услуг. Так, в 2005 году клиенты банка стали подавать заявки через систему интернет-торговли с использованием электронной цифровой подписи, что увеличило степень безопасности работы через интернет и снизило издержки на документооборот с клиентами. В планах – развитие взаимодействия с клиентами в рамках электронного документооборота.

В 2005 году, при неизменной клиентской базе производителей драгоценных металлов, наблюдалось падение объемов производства золота и серебра у клиентов банка – поставщиков драгоценных металлов, что в свою очередь связано с истощением минерально-сырьевой базы разрабатываемых ими месторождений и падением объемов предложения вторичного сырья содержащего драгоценные металлы. Однако металлы платиновой группы поставлялись в банк в большем объеме по сравнению с 2004 годом. По итогам 2005г. объемы поставок драгоценных металлов составили: серебра – 25340 кг, Золота – 1 388 кг, платины – 45 кг, палладия – 13 кг. В течение рассматриваемого периода банком реализовано серебра – 25340 кг, золота – 1363 кг, платины – 39 кг и палладия – 13 кг.

В связи со значительным падением поставок золота и особенно серебра произошло уменьшение прибыли от операций купли-продажи драгоценных металлов, которая составила 13258 тыс. рублей.

В 2005 года активно развивались новые услуги банка на рынке драгоценных металлов – займы и депозиты в драгоценных металлах, а так же открытие и ведение обезличенных текущих металлических счетов для юридических и физических лиц.

В качестве займа было выдано недропользователям – клиентам банка 21 кг золота, привлечено и размещено в депозит от юридических и физических лиц 40 кг золота и 50 кг серебра.

От ОАО «Ханты-Мансийский банк» получено два займа в золоте общим объемом 808 кг.

Сеть корреспондентских счетов НОСТРО ОАО «УБРИР» на 01.01.2006 представлена 27-ю отечественными банками и 35-ю открытыми в них корреспондентскими счетами, а также 14-ю зарубежными банками-корреспондентами, в которых функционирует 17 счетов ОАО «УБРИР». В 2005 году продолжилось расширение круга банков-корреспондентов ОАО «УБРИР» по обезличенным металлическим счетам, в течение года было открыто 4 новых счета и по состоянию на 01.01.2006 количество обезличенных металлических счетов банка составило 19.

ОАО «УБРиР» продолжает оказывать услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов ЛОРО в рублях и иностранной валюте. На 01.01.2006 банк обслуживал 52 корреспондентских счета 27 банков-респондентов.

Для повышения качества предоставляемых услуг, создания более удобных условий для клиентов была продолжена работа по расширению сети точек продаж. В 2005 году было открыто 6 новых дополнительных офисов («Победа» и «Звездный» в г. Челябинск, «Южный» в г. Новоуральск, «Уральский» в г. Нижний Тагил, а также «Пионерский» и «Юго-западный» в г. Екатеринбурге), 19 небанковских дополнительных офисов, специализирующихся на предоставлении услуг экспресс-кредитования, начал работу новый кассовый узел вне кассового узла на станции диагностики ГИБДД (ГАИ). В результате присоединения 29.12.2005 к банку ЗАО «ССБ» сеть ОАО «УБРиР» увеличилась на 2 филиала и 3 дополнительных офиса.

Таким образом, количество точек продаж банковских услуг ОАО «УБРиР» за отчетный период возросло в 2 раза и на конец 2005 года составило 55 единиц, в том числе: восемь филиалов, двадцать четыре дополнительных офиса, оказывающих весь спектр банковских услуг, восемнадцать дополнительных офисов, специализирующихся на услугах экспресс-кредитования и пять операционных касс вне кассового узла.

С целью оптимизации бизнес-процессов, документооборота и системы управления банком, сокращения времени обработки информации, снижения расходов и повышения качества обслуживания клиентов ОАО «УБРиР» первым в России начал полномасштабное внедрение отраслевого комплекса решений SAP for Banking. В рамках совместной работы ОАО «УБРиР» и SAP было достигнуто соглашение об участии в проекте одной из крупнейших Европейских компаний по стратегическому консалтингу «Roland Berger», имеющей большой опыт в построении стратегий развития и разработке методов их реализации на основе систем сбалансированных показателей. Для руководителей клиентских подразделений банка появилась возможность использовать аналитические возможности системы взаимоотношений с клиентами в части просмотра отчетов о мероприятиях проведенных сотрудниками активных продаж и персональными менеджерами, а также некоторых отчетов по контролю качества клиентской работы.

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

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

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

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

- кредитным;
- рыночными;
- риском ликвидности;
- операционным в управленческих и информационных процессах;
- правовым;
- риском потери деловой репутации.

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

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

- служба внутреннего контроля,
- департамент рисков (до 01.04.2005 – управление рисков) – осуществлял анализ и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов банка, подготавливал предложения по определению уровня рисков по используемым финансовым инструментам, формировало кредитные истории, осуществляло проверку залогов, контроль за состоянием ликвидности банка;
- Казначейство – осуществляло взаимодействие с контрагентами, разрабатывало торговые стратегии банка, контролировало операции на фондовых, валютных рынках и на рынке МБК;
- управление обработки и контроля финансовых операций;
- управление организации учета и отчетности – главным образом путем разработки внутрибанковских документов, обеспечивающих минимизацию рисков при проведении операций;
- департамент по работе с корпоративными клиентами (до 01.04.2005 – департамент по продаже банковских услуг) – проводил оценку и анализ рисков по операциям, проводимым точками продаж (филиалами, дополнительными офисами, операционными кассами);
- юридическое управление – путем принятия мер по оценке уровня правового риска.

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

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

стратегию банка на рынке межбанковского кредитования, на рынке ценных бумаг, путем установления лимитов на проведение указанных операций. Лимиты кредитного риска устанавливались на основе анализа финансового состояния контрагентов, проводимого на постоянной основе департаментом риска. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляло управление обработки и контроля финансовых операций;

- инвестиционный комитет, формировавший стратегию деятельности банка на фондовых и валютных рынках, осуществлял контроль за уровнем риска, возникающего при инвестировании, для чего проводился мониторинг состояния инвестиционных и торговых портфелей. Контроль за соблюдением установленных комитетом лимитов осуществляло управление обработки и контроля финансовых операций и казначейство;
- бюджетный комитет, на заседаниях которого рассматривались вопросы, связанные с исполнением бюджета, оптимизация операций банка с целью увеличения их прибыльности.

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

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

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

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

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

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

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

- правильность проведения активных (включая выдачу кредитов на межбанковском рынке, а также организациям нефинансового сектора) и

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

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

Состав Совета директоров ОАО «УБРИР» в период с 01.01.2005 по 29.12.2005:

1. Алтушкин Игорь Алексеевич

Год рождения: 1970 г.

Образование: Высшее (Свердловский институт народного хозяйства)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 17,9043%

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

Занимаемые должности за последние 5 лет:

с	по	организация	должность
22.08.1997	18.12.2003	ЗАО «Завод точных сплавов»	Член Совета директоров
29.06.2000	08.08.2002	ОАО «Уралгидромедь»	Член Совета директоров
27.07.1993	30.11.2002	ЗАО «Екатеринбургская торгово-промышленная компания»	Генеральный директор

09.10.1998	09.12.2002	ОАО «Уралэлектромедь- Вторцветмет»	Генеральный директор
26.12.1997	25.05.2004	ОАО «Среднеуральский медеплавильный завод»	Член Совета директоров
30.06.2001	25.05.2004	ЗАО «Урупский ГОК»	Член Совета директоров, Член Правления
14.06.2002	25.05.2004	АООТ «Ревдинский кирпичный завод»	Член Совета директоров
23.01.1992	15.03.2004	ООО «ГМК «АЭРОН»	Генеральный директор
05.03.2004	29.12.2005	ЗАО «ССБ»	Член Наблюдательного Совета

2. Дымшаков Сергей Витальевич

Год рождения: 1965 г.

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

Доля в уставном капитале кредитной организации: 3,3475%

Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с	организация	должность
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров, Президент, Член Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

с	по	организация	должность
28.04.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Совета директоров
28.07.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Президент
28.08.2001	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Правления
05.03.2004	29.12.2005	ЗАО «ССБ»	Член Наблюдательного Совета

3. Малек Татьяна Иосифовна

Год рождения: 1966г.

Образование: высшее (Свердловский институт народного хозяйства)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с	организация	должность
01.04.2003	ООО «Завод точных сплавов»	Заместитель Генерального директора по планированию
04.12.2000	ООО «Екатеринбургская внешнеторговая компания»	Генеральный директор
24.11.2003	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров

01.10.2004	ЗАО «Русская медная компания»	Директор по экономике
------------	-------------------------------	-----------------------

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

4. Медведев Олег Александрович

Год рождения: 1974г.

Образование: Высшее (Свердловский юридический институт)

Долей в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время :

с	организация	должность
01.08.2000	Областная Дума Законодательного Собрания Свердловской области	Помощник депутата
10.01.2003	ООО «НОМИКОМ»	Генеральный директор
17.05.2003	ЗАО «ОРМЕТ»	Председатель Совета директоров
01.08.2003	ООО «Консалтинговый центр М&А»	Генеральный директор
01.08.2000	Областная Дума Законодательного собрания Свердловской области	Помощник депутата
16.07.2003.	ЗАО «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»	Генеральный директор
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медэлектродлитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

с	по	организация	должность
10.06.2004	01.11.2005	Закрытое акционерное общество «Карабашский металлургический завод»	Генеральный директор

5. Родин Валерий Николаевич

Год рождения: 1952 г.

Образование: Высшее (Уральский политехнический институт)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0,0015%

Должности, занимаемые в настоящее время:

с	организация	должность
03.12.2004	ОАО «Территориальная генерирующая компания № 9»	Генеральный директор
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Председатель Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

с	по	организация	должность
08.05.1997	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Председатель Совета директоров

6. Скуратов Сергей Николаевич

Год рождения: 1950 г.

Образование: Высшее (ОЛАГА)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с	организация	должность
31.01.1994	ОАО Авиакомпания «Уральские авиалинии»	Генеральный директор (основное место работы)
20.04.2001	ООО «Крылья Урала»	Генеральный директор

Занимаемые должности за последние 5 лет:

с	по	организация	должность
08.05.1997	23.08.2002	ООО «УБРИР»	Член Совета директоров
20.02.2002	29.12.2005	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров

7. Пестерева Евгения Анатольевна

Год рождения: 1948 г.

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

Доля в уставном капитале кредитной организации: 0,0035%

Должности занимаемые в настоящее время:

с	организация	должность
22.10.2004	ОАО «УБРИР»	Советник Президента

Занимаемые должности за последние 5 лет :

с	по	организация	должность
19.03.1992	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Главный бухгалтер
28.08.2001	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Правления
20.02.2002	19.03.2004	ОАО «УБРИР»	Член Правления
20.02.2002	21.10.2004	ОАО «УБРИР»	Главный бухгалтер
24.11.2003	29.12.2005	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров

Состав Совета директоров ОАО «УБРИР» в период с 30.12.2005 по 31.12.2005:

1. Родин Валерий Николаевич
2. Дымшаков Сергей Витальевич
3. Алтушкин Игорь Алексеевич
4. Воробьев Сергей Павлович
5. Медведев Олег Александрович

Информация о членах Совета директоров, действующего с 30.12.2005, приведена в настоящем отчете.

Состав Правления ОАО «УБРИР» в период с 01.01.2005 по 29.12.2005:**1. Дымшаков Сергей Витальевич****Год рождения: 1965 г.****Образование: Высшее (Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище, Уральский институт народного хозяйства)****Доля в уставном капитале кредитной организации: 3,3475%.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

с	организация	должность
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров, Президент, Член Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

с	по	организация	должность
28.04.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Совета директоров
28.07.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Президент
28.08.2001	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Правления
24.10.2004	06.07.2005	ООО «Уфалейский завод металлургического машиностроения»	Член Совета директоров
05.03.2004	29.12.2005	ЗАО «ССБ»	Председатель Наблюдательного Совета

2. Воробьев Сергей Павлович**Год рождения: 1970 г.****Образование: Высшее (Уральский лесотехнический институт, Уральский государственный экономический университет)****Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности занимаемые в настоящее время:**

с	организация	должность
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Вице-президент

Занимаемые должности за последние 5 лет:

с	по	организация	должность
28.07.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Вице-президент
28.08.2001	29.12.2005	ООО «УБРИР», ОАО «УБРИР»	Член Правления

3. Соловьев Антон Юрьевич**Год рождения: 1973 г.****Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства)****Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности занимаемые в настоящее время:**

с	организация	должность
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Вице-президент, Член

	Правления
--	-----------

Занимаемые должности за последние 5 лет :

с	по	организация	должность
10.11.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Вице – президент
28.08.2001	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Правления

Состав Правления ОАО «УБРИР» в период с 30.12.2005 по 31.12.2005:

1. Дымшаков Сергей Витальевич
2. Соловьев Антон Юрьевич
3. Крохин Алексей Геннадьевич

Год рождения: 1973 г.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства)

Доля в уставном капитале кредитной организации: 1,6942%

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
ОАО «УБРИР»	Член Правления, Директор филиала «ССБ»

Должности, занимаемые за последние пять лет:

с	по	организация	должность
04.07.2000	04.05.2001	Главное управление Банка России по Свердловской области	Главный экономист отдела регулирования и развития банковской деятельности Управления надзора и развития банковской деятельности
07.05.2001	14.05.2001	ЗАО «ПО Электрохимкомплекс»	Заместитель директора по финансам
15.05.2001	28.02.2002	ОАО «УБРИР»	Главный экономист-заместитель начальника отдела методологии и развития банковских технологий Службы внутреннего контроля
01.03.2002	01.09.2002	ОАО «УБРИР»	Начальник отдела методологии и развития банковских технологий Службы внутреннего контроля

02.09.2002	13.04.2003	ОАО «УБРИР»	Начальник организационно-аналитического отдела Службы внутреннего контроля
14.04.2003	15.01.2004	ОАО «УБРИР»	Начальник управления обработки и контроля финансовых операций
19.01.2004	18.02.2004	ЗАО «ССБ»	Советник Председателя Правления
19.02.2004	08.03.2004	ЗАО «ССБ»	Заместитель Председателя Правления
09.03.2004	29.12.2005	ЗАО «ССБ»	Председатель Правления, Член Наблюдательного Совета

Общий размер вознаграждения Правлению ОАО «УБРИР» по результатам 2005 года составил 28299,53 тыс. рублей.

В 2005 году дивиденды по акциям ОАО «УБРИР» не начислялись и не выплачивались.

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

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

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

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

Перспективы развития банка

На основе рекомендаций, данных консультантами международной консалтинговой компании «Roland Berger», Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» разработало стратегию на период до 2008 года. В соответствии с ней банк будет развиваться как универсальный розничный банк, уделяя внимание продуктам и услугам, которые наиболее востребованы среди частных клиентов и субъектов малого предпринимательства.

2006 год станет во многом экваториальным рубежом в среднесрочной концепции бизнес-стратегии банка, когда оставшиеся позади процесс объединения со Свердловсоцбанком, выравнивание продуктовых технологий обоих банков, внедрение на рынок новых стратегически важных продуктов, совершенствование внутренних бизнес-

процессов предоставления услуг, позволят банку в большей степени сконцентрироваться на качественном обслуживании клиентов, а клиентам банка – продолжить наращивать свой бизнес с динамичным банком-партнером.

В своем стратегическом развитии ОАО «УБРИР» стремится к главной цели – дальнейшему укреплению лидирующих позиций банка среди кредитных организаций Уральского региона, путем создания новых индивидуальных решений для своих клиентов, существенно повысить стоимость бизнеса и, как результат, увеличить свою финансовую эффективность.

Президент

С.В. Дымшаков

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов