

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»
за 2011 год

Положение ОАО «УБРИР» в отрасли

Финансовые результаты деятельности банка за 2011 год свидетельствуют об его устойчивом положении. 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, филиалы: «ССБ», «Серовский», «Новоуральский», «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще 5 филиалов банка находятся в городах Москва, Киров, Пермь, Воронеж и Уфа. Всего по состоянию на 01.01.2012 в составе банка имеется 10 филиалов, количество дополнительных и операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных касс возросло до 181 (по состоянию на 01.01.2011 показатель был равен 148).

Следуя стратегии развития розничного бизнеса, банк продолжал расширять географию своего присутствия. В течение 2011 года были открыты офисы в новых для банка городах: Новосибирск, Краснодар, Ростов-на-Дону, Саратов, Нижневартовск, Кушва, 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.

По состоянию на 01.01.2012 величина собственных средств (капитал) банка составила 9 508 529 тыс.руб. (на 01.01.2011 – 6 729 500 тыс.руб.), уставный капитал – 2 004 363 тыс.руб. (в 2011 году изменений не произошло), прибыль банка с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) до налогообложения составила 3 067 059 тыс.руб. (на 01.01.2011 – 650 934 тыс.руб.). Прибыль после налогообложения с учетом СПОД составила 2 808 017 тыс.руб. (на 01.01.2011 прибыль после налогообложения составляла 500 180 тыс.руб.)

Размер активов банка, определенный в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для публикуемой отчетности, по состоянию на 1 января 2012 года составляет 100 791 604 тыс.руб. (на 01.01.2011 – 73 848 319 тыс.руб.).

Рост основных показателей деятельности банка по сравнению с данными предыдущего периода составляет:

- активов банка – 36,48 %;
- собственных средств (капитала) – 41,30 %.

По состоянию на 01.01.2012 обязательства банка перед Центральным банком Российской Федерации составляют 9 570 млн.руб. (по состоянию на 01.01.2011 обязательства отсутствовали).

Объем вложений банка в ценные бумаги на 01.01.2012 по сравнению с данными на 01.01.2011 года увеличился на 58,4 % и составил 30 663 млн.руб. (по состоянию на 01.01.2011 – 19 353 млн.руб.).

Приоритетные направления деятельности банка. Отчет Совета директоров банка

Начиная с 2011 года произведено выделение в отдельное направление бизнеса сегмента крупных корпоративных клиентов.

Ключевыми приоритетами в работе с сегментом крупных корпоративных клиентов были определены надежность и индивидуальный подход, стратегические усилия направлены на активное привлечение новых клиентов, в том числе в новых для банка регионах, и повышение рентабельности работы клиентских групп, находящихся на индивидуальном сопровождении команды персональных менеджеров.

В рамках сопровождения клиентам предлагается весь перечень банковских услуг и формируются индивидуальные пакетные предложения, соответствующие специфике бизнеса клиентов, за счет чего достигается заданный уровень рентабельности клиентской группы. По состоянию на 01.01.2012 в ОАО «УБРИР» на персональном сопровождении находится 674 корпоративных клиента, объединенных в 295 клиентских групп. Стабильность клиентской базы и сохранение высокого уровня доверия корпоративных клиентов стали, несомненно, одним из главных результатов работы команды персональных менеджеров. Тот факт, что средние остатки на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов стабильно растут, несмотря на агрессивную конкурентную среду, является для банка определяющим фактором в оценке качества обслуживания и понимания бизнеса клиента.

Результатом готовности и умения адаптировать стандартные решения к требованиям и потребностям крупных корпоративных клиентов стали:

- рост комиссионных доходов на 1 клиента (клиентскую группу на сопровождении), который составил в 2011 году 174%;

- рост объемов портфелей активов и пассивов, сформированных за счет крупных корпоративных клиентов.

В прошедшем году банк стал участником госпрограммы Агентства ипотечного жилищного кредитования (далее – АИЖК) «Стимул», направленной на увеличение объемов кредитования строительства жилья. Объем финансирования проектов ОАО «УБРИР», установленный АИЖК – 1,8 млрд.руб. В 2011 году начато финансирование в рамках программы застройщиков Екатеринбурга, ведутся переговоры о финансировании со строительными компаниями Екатеринбурга, Перми и Москвы. Предпочтение отдается проектам эконом-класса (определяется исходя из нормативной стоимости квадратного метра, установленной Министерством регионального развития для каждого региона).

В 2011 году ОАО «УБРИР» продолжило активное участие в электронных торгах на оказание банковских услуг муниципальным и государственным заказчикам, а также субъектам естественных монополий. Конкурентные предложения наряду с высоким уровнем надежности позволили банку по результатам участия заключить целый ряд контрактов на оказание услуг по лизингу основных средств и кредитование субъектов естественных монополий на общую сумму более 1 млрд.руб.

Четко отслеживая активный интерес крупных корпоративных клиентов и субъектов естественных монополий к объявлению тендеров и аукционов, участию в них, ОАО «УБРИР» в прошедшем году на 12% увеличило количество и на 132% объемы выданных тендерных банковских гарантий и гарантий выполнения контрактов, заключаемых по результатам торгов. Общей объем выданных банком гарантий в 2011 году составил 2,33 млрд.руб.

Продолжая активное предоставление банковских гарантий в рамках Федерального закона от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» в 2011 году банк заключил договоры с крупными представителями российского алкогольного бизнеса, согласно которым по состоянию на 01.01.2012 установлена максимальная совокупная сумма всех банковских гарантий в пользу бенефициаров – Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка и/или ее территориальных органов и Федеральной налоговой службы (обеспечивающих исполнение клиентами обязательств по уплате сумм акциза по реализованной алкогольной или подакцизной спиртосодержащей продукции, изготовленной из этилового или коньячного спирта, приобретенного (либо произведенного и переданного в структуре одной организации)) на общую сумму 0,71 млрд.руб.

Развитие стратегического для банка направления – дистанционного банковского обслуживания – в 2011 году было сконцентрировано в концепции открытия «виртуального офиса» банка в интернете. «Виртуальный офис» – новый сайт банка, с октября 2011 года носит не просто ознакомительный характер, а позволяет клиенту, не покидая своего рабочего места, подать заявку на кредит или на открытие расчетного счета. В 4 квартале 2011 года сервисами дистанционной подачи заявок на услуги банка воспользовались более 900 клиентов.

Что касается «реальной» сети банковских офисов – то здесь тоже не обошлось без инноваций. В 2011 году был перенят успешный опыт обслуживания клиентов физических лиц в небанковских точках продаж и открыты НТП по кредитованию индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в Тюмени, Кургане, Ульяновске, Нижнем Новгороде, Набережных Челнах. Продолжено и развитие банковской сети – открыто обслуживание в дополнительных и операционных офисах в Белгороде, Саратове, Магнитогорске.

Значительное внимание в 2011 году было уделено расширению способов привлечения клиентов к обслуживанию в банке. Так, учитывая, что одним из основных каналов распространения информации о банке является рекомендация партнера – были проведены специальные акции, стимулирующие клиентов рекомендовать обслуживание в банке и получать за это небольшие бонусы. В результате акций было открыто 457 счетов, что дало прирост 8-10% в ежемесячных показателях по открытию расчетных счетов. Еще одним способом привлечения клиентов стали партнерские программы. В 2011 году в рамках таких партнерских программ было организовано взаимодействие с компаниями СКБ-Контур, 2ГИС.

Важной тенденцией стала работа с действующей клиентской базой и увеличение проникновения услуг, в расчете на одного клиента. Используемые инструменты в этом случае – прямые обзвоны клиентов по специально сформированным выборкам с предложением новых или дополнительных банковских продуктов и услуг и специальные маркетинговые акции. Отклик по обзвонам, то есть положительный результат в виде продажи услуги, в среднем составлял 3% от сформированной выборки.

Конкурентный уровень тарифов, интенсивное развитие сервисов по дистанционному управлению финансами («Интернет-Банк», «Банк-Клиент») позволили в 2011 году значительно увеличить число открываемых расчетных счетов корпоративных клиентов по сравнению с 2010 годом. Ежедневно клиентами банка по расчетно-кассовому обслуживанию становились 46 компаний, всего за 2011 год было открыто 11343 счета корпоративным клиентам.

На фоне увеличения числа новых клиентов важной тенденцией 2011 года можно считать усиление интенсивности использования расчетных услуг. Количество открытых счетов по состоянию на 01.01.2012 увеличилось на 18% по сравнению с 01.01.2011, при этом счетов, которыми компании управляют дистанционно с использованием систем «Интернет-Банк» и «Банк-Клиент», стало больше на 25%.

С целью повышения уровня безопасности операций, совершаемых корпоративными клиентами в системе «Интернет-банк», в 2011 году клиентам был предложен новый сервис «Одноразовые пароли». Сервис позволяет снизить риск несанкционированного доступа к

«Интернет-банку» клиента. 43% корпоративных клиентов, работающих в системе «Интернет-Банк», подключили новый сервис.

Продолжено развитие стратегически важного для банка направления – дистанционное обслуживание клиентов. В 2011 году данное развитие было направлено на дистанционное размещение свободных денежных средств корпоративных клиентов в депозиты. С октября 2011 года корпоративным клиентам было предложено размещение денежных средств в депозиты в рамках депозитной линии. Депозитная линия – это возможность управлять свободными денежными средствами, заключив генеральное соглашение с банком и далее по простой заявке открывать депозиты в течение 1 года. С помощью специальной маркетинговой акции, направленной на стимулирование продаж в краткосрочном периоде генеральных соглашений, стала акция «Хорошее начало», целью которой было максимальное привлечение клиентов на новую дистанционную услугу банка «Депозитная линия». В результате акции за 3 месяца было открыто 414 «Депозитных линий» (заключено генеральных соглашений), а в рамках них размещено 272 депозита на общую сумму 668,9 млн.руб. С декабря 2011 года корпоративным клиентам, работающим с банком по системе «Интернет-Банк», был предложен еще один новый продукт – оферта по депозитам, позволяющая клиенту разместить денежные средства в депозит без посещения офиса банка. За один месяц 34 корпоративных клиента воспользовались новым продуктом (размещен 41 депозит).

В сегменте малого и среднего бизнеса 2011 год стал годом активного развития условий финансирования и технологического совершенствования предоставляемых услуг.

В 2011 году активно менялись условия кредитования и развивались технологии предоставления услуг. Во втором полугодии был кардинально изменен продуктовый ряд по Программе кредитования малого и среднего бизнеса – продукты и условия их предоставления были адаптированы с точки зрения простоты понимания их клиентами. Такое изменение позволило расширить клиентскую базу за счет упрощения процесса выбора кредитного продукта для клиента.

Наращиванию кредитного портфеля способствовало и совершенствование технологий продаж и расширения перечня офисов, предоставляющих услуги кредитования. В процесс кредитования в части выдачи скоринг-кредитов «Бизнес-хит» с 2011 года вовлечены все офисы, осуществляющие расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Внедрение мобильных рабочих мест позволило производить процесс рассмотрения заявок на скоринг-кредиты «Бизнес-хит» на месте ведения бизнеса клиента.

Важную роль в развитии кредитования сыграла государственная поддержка – активное сотрудничество банка с ОАО «МСП Банк» в рамках Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства обеспечило доступ предприятий малого и среднего бизнеса к кредитам на длительные сроки на выгодных условиях.

Введение услуг sms- и e-mail- информирования о предстоящих платежах и размере задолженности, а также развитие систем удаленного доступа к расчетному счету «Интернет-банк» в части обеспечения доступа клиентам к информации о кредитных договорах, заключенных с банком, нацелено на технологическое совершенствование процесса обслуживания клиентов и улучшение качества кредитного портфеля.

В 2011 году были внедрены специальные условия предоставления гарантий для предприятий малого и среднего бизнеса. Введение гарантий в Программу кредитования малого и среднего бизнеса обеспечило простую и понятную процедуру их получения для предприятий на выгодных условиях. Изменение технологического процесса позволило сократить сроки рассмотрения заявок на предоставление гарантий – в настоящее время срок рассмотрения заявки на предоставление гарантий под заклад собственных векселей банка составляет от 1 рабочего дня.

Развитие операций лизинга проводилось в направлении расширения агентских продаж – активно развивалась агентская сеть, были существенно улучшены условия предоставления услуг лизинга малым и средним предприятиям через агентов.

По итогам 2011 года ОАО «УБРиР» традиционно занимает лидирующие позиции среди банков Уральского региона по объему вкладов физических лиц. За отчетный период он вырос на 5 578,514 млн.руб. (на 12,8 %) и по состоянию на 1 января 2012 года составил 49 136,01 млн.руб.

Чтобы постоянно поддерживать конкурентоспособность и удерживать лидирующие позиции на рынке вкладов, банк на постоянной основе осуществляет анализ предлагаемых условий по вкладам и в соответствии с рыночной ситуацией и потребностями вкладчиков разрабатывает и внедряет новые условия привлечения денежных средств.

Прием платежей частных клиентов в качестве оплаты товаров, работ и услуг является одним из самых важных и перспективных направлений с точки зрения развития дополнительных сервисов.

На фоне стремительного изменения рынка банковских карт, произошедшего в начале 2011 года, и в значительной мере повлиявшего на позиции ключевых игроков, банк сохранил лидирующие позиции в регионе, сделав акцент на развитии клиентского сервиса. Учитывая потребности клиентов в получении качественных и доступных услуг, ключевым направлением карточной деятельности стало развитие систем дистанционного обслуживания клиентов через Интернет и мобильный телефон.

В течение 2011 года продолжал действовать сервис, позволяющий осуществить выпуск виртуальной карты через Интернет (систему «Телебанк»), находясь у себя дома или в офисе, и выбрать при этом наиболее удобное отделение банка для ее получения.

Одним из новых направлений дистанционного обслуживания клиентов банка стал сервис «смс-банк» – управление карточным счетом при помощи мобильного телефона. Он сочетает в себе практически весь функционал системы «Телебанк» наряду с быстротой подключения, удобством и мобильностью. Узнать баланс по карточному счету, получить выписку об операциях по карте, оплатить услуги операторов связи, ЖКХ и других, управлять лимитами по банковским картам, узнавать банковский курс конвертации валют, все это позволяет делать инновационный сервис, установленный в мобильном телефоне клиента.

Не осталась без внимания и сфера зарплатных проектов, в развитии которой был предпринят совершенно новый шаг. Приняв во внимание ограниченность ресурсов банка наряду с необходимостью развития инфраструктуры обслуживания банковских карт, была внедрена технология, позволяющая развивать проекты за пределами собственной сети банкоматов за счет сетей сторонних банков. Нововведение позволяет осуществлять необходимое количество операций по снятию наличных в стороннем банке без взимания комиссий, что способствует внедрению «зарплатных проектов» банка на предприятиях, расположенных на разрозненных или удаленных территориях.

Развитие потребительского кредитования в 2011 году можно условно разделить на 2 этапа – определение стратегии развития условий кредитования с учетом изменившейся экономической ситуации и стремительное наращивание кредитного портфеля по потребительским кредитам в условиях стабилизации и растущего спроса на заемные средства.

На первом этапе перед банком стояла задача – определить целевой сегмент заемщиков и эффективные условия кредитования для них. Стратегия дальнейшего развития стала более умеренной и сдержанной. Ключевым приоритетом по-прежнему остался сегмент клиентов банка – проверенных и надежных заемщиков, имеющих положительную кредитную историю, а также сегмент заемщиков, для которых стало обременительно исполнять обязательства по действующим кредитам в связи с ухудшением финансового положения. К прочим заемщикам были пересмотрены требования в сторону ужесточения, были сокращены суммы и сроки предоставления кредитов с целью минимизации и диверсификации рисков. Данные шаги были предприняты для того, чтобы оценить поведение заемщиков в условиях изменившейся рыночной ситуации. На втором этапе приоритетной задачей было расширение условия предоставления кредитов и сегментов заемщиков. Решая ее, проводились мероприятия по

повышению доступности кредитов и привлекательности по сравнению с существующими рыночными условиями:

- были определены новые сегменты (клиенты с положительной кредитной историей и сотрудники предприятий в рамках зарплатных проектов) и условия кредитов для них (с более лояльными требованиями и меньшими ставками);

- для клиентов, не входящих в вышеуказанные категории также были улучшены условия кредитования и смягчены требования к заемщикам.

Не остались без внимания заемщики, которые столкнулись с трудностями при обслуживании кредитов – были внедрены новые программы реструктуризации, возобновилось кредитование при наличии действующего обязательства перед ОАО «УБРИР».

Результатом взвешенной и тщательно спланированной стратегии реализации данного направления кредитования в 2011 году на протяжении всего года наблюдался рост объемов выдаваемых потребительских кредитов.

Даже в условиях нестабильного рынка, банк продолжил оказывать клиентам спектр инвестиционных услуг, среди которых: доверительное управление, брокерское обслуживание, операции с драгоценными металлами.

В 2011 году обороты по сделкам с ценными бумагами на ФБ ММВБ сохранились на уровне 2010 года – 1630 млрд.руб., при этом клиентский оборот увеличился на 74% и составил 538 млрд.руб. Объем операций клиентов с фьючерсами на Срочном рынке РТС FORTS также увеличился на 22% по сравнению с 2010 годом и составил 84,5 млрд.руб.

В 2011 году был запущен проект «Супер-ПИФ-маркет» – ОАО «УБРИР» выступает агентом по размещению паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ) крупнейших управляющих компаний России. Планируется, что в 2012 году в «Супер-ПИФ-маркете» будет представлено 10 управляющих компаний, охватывающих более 40% рынка коллективных инвестиций страны – открытых и интервальных ПИФов.

В 2011 году ОАО «УБРИР» сохранило лидирующие позиции на региональном рынке драгоценных металлов и продолжил наращивать объемы операций с ними. Банк осуществлял следующие виды услуг на рынке драгоценных металлов:

- работа с драгоценными металлами на межбанковском рынке;
- приобретение драгоценных металлов у недропользователей и производителей металла;
- финансирование и кредитование недропользователей и производителей драгоценных металлов;
- экспорт золота и серебра по договорам комиссии;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов;
- размещение драгоценных металлов на срочных металлических счетах (депозиты в металле).

Объем реализации золота в 2011 году составил 2 997 318 грамм (в том числе на экспорт 2 557 189 грамм), рост к аналогичному показателю за 2010 год составил 12,4 %, серебра – было реализовано 71 822 018 грамм (в том числе на экспорт 50 014 430 грамм), рост к аналогичному показателю за 2010 год составил 7,5 %. Прибыль от операций с драгоценными металлами выросла до 53,1 млн.руб.

В 2011 году ОАО «УБРИР» распространило предоставление услуг по открытию и ведению обезличенных металлических счетов, размещению драгоценных металлов на срочных металлических счетах (депозиты в металле) для юридических лиц на все регионы своего присутствия.

Клиентами банка – поставщиками драгоценных металлов являются предприятия и артели старателей, расположенные в Свердловской, Челябинской, Курганской, Оренбургской, Читинской, Тюменской областях, Башкирии, Ханты-Мансийском АО, Красноярском крае, всего более 40 предприятий, в том числе переработчиков вторичных драгоценных металлов.

Являясь одним из ведущих банков региона, ОАО «УБРИР» продолжало расширять спектр услуг, предоставляемых им для обслуживания внешнеторговой деятельности предприятий региона. Наряду с использованием на международных рынках таких финансовых инструментов, как аккредитивы и гарантии, торговое и проектное финансирование, в 2010 году банк продолжил активное использование документарных аккредитивов с условием отсрочки платежа, дисконтирования документов и постфинансирования на срок до 1 года.

ОАО «УБРИР» привлекло финансирование через экспортное кредитное агентство «Гермес» на сумму 5 млн. долларов США на срок 5 лет.

В 2011 году ОАО «УБРИР» обслуживало экспортные аккредитивы с участием «US-EXIM BANK» на сумму порядка 35 млн.руб. За 2011 год банк выпустил документарных непокрытых аккредитивов на сумму более 60 млн. долларов США. Банк предлагает своим клиентам воспользоваться финансированием на приобретение импортных товаров и услуг, в том числе инвестиционного значения.

Источником финансирования являются иностранные банки, поэтому условия привлечения значительно выгоднее, чем внутри России. Срок финансирования на приобретение товаров, используемых в текущей деятельности предприятия, составляет до 12 месяцев; на оборудование и услуги инвестиционного значения – до 7 лет.

Использование документарных аккредитивов и гарантий на непокрытой основе позволяет наиболее надежным клиентам банка не выводить средства из оборота для покрытия аккредитива или гарантии до наступления срока платежа, что положительно сказывается на развитии предприятий.

Сеть корреспондентских счетов НОСТРО ОАО «УБРИР» на 01.01.2012 представлена 31 российским банком, в которых открыто 29 счетов в рублях, 10 – в долларах, 5 – в евро и 2 – в китайских юанях, а также 10 зарубежными банками-корреспондентами, в которых функционирует 17 счетов ОАО «УБРИР» в долларах и евро. В банках-корреспондентах ОАО «УБРИР» открыто 11 обезличенных металлических счетов.

Банк продолжает оказывать услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов ЛОРО в рублях и иностранной валюте. На 01.01.2012 банк обслуживал 43 корреспондентских счета 22 банков-респондентов.

Банк традиционно является активным участником межбанковского рынка и рынка РЕПО, уверенно сохраняя позиции в рейтингах ведущих операторов ММВБ.

Достигнутые результаты позволяют банку смотреть вперед с уверенностью, для которой, по итогам 2011 года, есть все основания.

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

- кредитным риском;
- рыночным риском;
- риском потери ликвидности;
- операционным риском;
- правовым риском;

- риском потери деловой репутации.

Кредитный риск является основным для банка – кредитный портфель занимает наибольший удельный вес в активах банка. Управление кредитным риском является частью системы управления совокупным риском и потерями. Банк использует для управления кредитным риском широкий спектр инструментов: ценообразование, обеспечение, страхование потерь, резервирование ожидаемых потерь, диверсификация кредитного портфеля по сегментам/отраслям. В банке применяются различные подходы к оценке ожидаемых потерь: собственные статистические модели по кредитам физическим лицам, статистические модели ведущих рейтинговых агентств - для корпоративных заемщиков, методы индивидуальной оценки – для крупных клиентов, статистические модели на основе данных о вероятностях дефолта от ведущих аудиторских компаний.

Лимиты кредитного риска по условиям кредитов и типам клиентов-заемщиков утверждаются уполномоченным органом управления банка в рамках текущего и стратегического планирования и пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитования устанавливаются на каждого заемщика, а также устанавливаются совокупные лимиты по географическим и отраслевым сегментам заемщиков.

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможного изменения стоимости активов фондового и валютного рынка. В качестве инструментов управления рыночным риском используется: сценарное моделирование, создание стратегий управления активами, система внутренних нормативов. Сценарное моделирование применяется для оценки чувствительности изменения стоимости портфеля облигаций к изменению базовых процентных ставок на рынке. Стратегии управления применяются для увеличения соотношения доход/риск по портфелям акций и спекулятивным позициям в валюте: стратегии задают точки входа в позицию и лимиты типа "stop-loss". Система внутренних нормативов содержит общее ограничение на максимально возможный размер потерь от рыночного риска (в процентах от годовой прибыли банка), систему ежедневного мониторинга лимитов.

Потери от реализации операционного риска могут возникнуть как в виде косвенных потерь (в случае некачественного оказания услуг, неоптимизированных бизнес-процессов, риска потери деловой репутации), так и в виде прямых потерь (в случае противоправных действий клиентов и сотрудников). Банк создал инструменты для управления данными основными типами операционных рисков. Управление косвенными потерями от реализации операционного риска осуществляется через отработку процедур и установление детализированных правил работы по каждому направлению деятельности банка, в том числе на уровне оценки, установления нормативных показателей и управления финансовыми рисками. При этом все документы, регламентирующие внутренние бизнес-процессы, проходят аудит в службе внутреннего контроля и только после этого запускаются в работу. Для управления прямыми потерями созданы службы в бизнес-подразделениях, в службе безопасности, а также разработаны модели по выявлению мошенников.

Управление операционным риском также осуществляется через систему лимитов по привлечению и размещению денежных средств и финансовых инструментов на отдельные группы активов и пассивов, на контрагентов, а также на уровень полномочий отдельных сотрудников банка. Принятие решений по установлению лимитов осуществляется на уровне профильных комитетов, что направлено на минимизацию риска реализации необъективных подходов.

Риск ликвидности является следствием реализации частных видов риска (рыночного, кредитного, операционного), так и следствием возникновения негативных событий на фоне несбалансированной по срокам структуры активов и пассивов. Для управления риском ликвидности используется сценарное моделирование, результаты которого являются ограничителями при составлении бюджета банка на 1 - 3 года. В банке внедрена и успешно работает система стресс-тестирования состояния ликвидности.

Система управления ликвидностью банка также включает: ежедневный расчет объема ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа

уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам оперативного фондирования; планы на случай возникновения проблем с фондированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных акций, депозитов в кредитных организациях и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности и контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В целом система управления потерями в банке по логике построения нацелена не столько на снижение риска, сколько на оценку эффективности бизнеса с учетом реализации риска. При этом управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами управления, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона "О Банках и банковской деятельности" и Уставом Банка;
- комитетами и комиссиями;
- отделом финансового мониторинга;
- юридическим управлением;
- департаментом рисков;
- операционной дирекцией;
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- службой внутреннего контроля;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- казначейством;
- службой безопасности;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- руководителями (их заместителями) дополнительных и операционных офисов;
- иными подразделениями и служащими.

На постоянной основе в банке осуществляется предварительный контроль банковских рисков, состоящий в обеспечении проведения операций и их адекватного отражения в учете и отчетности в строгом соответствии с принятой и закрепленной внутренними документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг.

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.

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 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 его обязанности 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 рисков. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляла операционная дирекция.

- 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 осуществляли операционная дирекция и казначейство.

- бюджетный комитет, на заседаниях которого рассматривались вопросы, связанные с исполнением бюджета, оптимизацией 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 финансированию терроризма» и разработанных на его основе нормативных актов и рекомендаций Банка России, в ОАО «УБРиР» 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.

На постоянной основе служба внутреннего контроля производит оценку уровня финансовой устойчивости банка (экономического положения) и репутационного риска. Показатели финансовой устойчивости банка рассчитываются в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, а также выполнения показателей, учитываемых при оценке экономического положения кредитной организации. Уровень репутационного риска рассчитывается с учетом установленных пограничных значений (лимитов) показателей в соответствии с Положением «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО «УБРиР».

Эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) оценивалась в ходе рассмотрения службой проектов внутриванковских 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 направлениям, которым присущ наиболее значительный уровень риска.

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.

В 2011 году произошли изменения в составе крупнейших акционеров банка:

- выбыла Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (доля в уставном капитале составляла 6,84%);
- вошел Скубаков С.В. (доля в уставном капитале банка составляет 6,84 %).

Произошли изменения в составе Совета директоров банка. Новый состав избран на общем собрании акционеров, проведенном 30.05.2011: Медведев О.А., Алтушкин И.А., Соловьев А.Ю., Гайворонская И.Н., Сабуров Д.Ю. Произошедшие в составе изменения:

- исключен из состава Нишанов М.Е.;
- вошел в состав Президент ОАО «УБРИР» Соловьев А.Ю.

Изменений в составе Правления банка в 2011 году не происходило. С 16.12.2010 сформировано Правление банка в следующем составе:

- Соловьев Антон Юрьевич – Председатель Правления: Президент ОАО «УБРИР»;
 - Крохин Алексей Геннадьевич: вице-президент;
 - Икряников Алексей Викторович: вице-президент – директор департамента по работе с корпоративными клиентами;
 - Миронов Юрий Петрович: вице-президент – директор департамента операций, банковских и информационных технологий;
 - Овчинников Алексей Юрьевич: вице-президент – директор департамента розничных услуг;
 - Пластинин Александр Владиславович: вице-президент – директор казначейства;
 - Сиразов Марат Робертович: главный бухгалтер;
 - Хлебников Вадим Вадимович: вице-президент – директор департамента рисков.
- Президент ОАО «УБРИР» Соловьев А.Ю. вступил в должность с 18.08.2010.

Состав Совета директоров ОАО «УБРИР» по состоянию на 31.12.2011:**1. Алтушкин Игорь Алексеевич.****Год рождения: 1970.****Образование: Высшее (Свердловский институт народного хозяйства).****Доля в уставном капитале кредитной организации: 19,90%.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	ОАО «УБРИР»	Председатель Совета директоров
02.04.2007		Консультант Президента
01.01.2009	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
01.10.2003	01.02.2007	ОАО «УБРИР»	Консультант в аппарате Президента
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

2. Гайворонская Ирина Николаевна.**Год рождения: 1966.****Образование: Высшее (Уральский государственный университет им. А.М. Горького).****Доля в уставном капитале кредитной организации: 19,90%.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
05.05.2010	ОАО «УБРИР»	Советник Президента
17.08.2010	ОАО «УБРИР»	Член совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
01.10.2003	26.03.2006	ОАО «УБРИР»	Советник Президента
27.03.2006	29.06.2006	ОАО «УБРИР»	Управляющий банком
30.06.2006	04.05.2010	ОАО «УБРИР»	Советник Президента

3. Медведев Олег Александрович.**Год рождения: 1974.****Образование: Высшее (Уральская Государственная Юридическая Академия).****Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
17.06.2003	Закрытое акционерное общество «Ормет»	Член Совета директоров
27.06.2003	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»	
24.11.2003	ОАО «УБРИР»	
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	

С	Организация	Должность	
06.05.2004	ОАО «Александринская горно-рудная компания»		
17.05.2004	ОАО «Верхнеуральская руда»		
30.06.2006	ОАО «Уралгидромедь»		
23.11.2006	ЗАО «Маукский рудник»		
30.03.2006	ЗАО «Карабашмедь»		
22.05.2007	АО «Майкаинзолото»		
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»		
07.06.2010	ОАО «УБРИР»		
26.02.2007	ООО «Большой Златоуст»		Советник Президента
22.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр М&А»		Генеральный директор
17.07.2007	ООО «НПО «Петро-Инжиниринг»		

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
04.06.2004	10.06.2008	Открытое акционерное общество «Ревдинский завод по обработке цветных металлов»	Член Совета директоров
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	
30.06.2004	09.03.2010	ОАО «Карабашский медеплавильный комбинат»	
10.01.2003	19.01.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Номиком»	Генеральный директор
16.07.2003	05.08.2009	Закрытое акционерное общество «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»	

4. Соловьев Антон Юрьевич

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
03.06.2010	ОАО «УБРИР»	Председатель Правления
18.08.2010		Президент
31.05.2011		Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
14.03.2005	17.08.2010	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – финансовый директор

5. Сабуров Дмитрий Юрьевич.

Год рождения: 1961.

Образование: Высшее (Омская высшая школа милиции МВД СССР).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
27.06.2007	ОАО «УБРИР»	
27.04.2007	Закрытое акционерное общество «Ормет»	
13.06.2007	ОАО «Верхнеуральская руда»	
14.06.2007	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	
25.06.2007	ЗАО «Маукский рудник»	
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»	
01.06.2007	ОАО «УБРИР»	Советник президента
05.05.2006	«Благотворительный фонд Русской медной компании»	Директор
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице-президент по административным вопросам
31.03.2008	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Руководитель
24.12.2010	ООО «Инвест Техно»	Генеральный директор

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
23.12.2003	01.02.2007	ОАО «УБРИР»	Советник Президента
01.06.2006	01.02.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице-президент по общим вопросам (по совместительству)
01.02.2007	01.03.2007		Вице-президент по общим вопросам (по основному месту работы)
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

Состав Правления ОАО «УБРИР» по состоянию на 31.12.2011:**1. Соловьев Антон Юрьевич.****Год рождения: 1973.****Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).****Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
03.06.2010	ОАО «УБРИР»	Председатель Правления
18.08.2010		Президент
31.05.2011		Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
14.03.2005	17.08.2010	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – финансовый директор

2. Крохин Алексей Геннадьевич.**Год рождения: 1973.****Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).****Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
29.12.2005	ОАО «УБРИР»	Член Правления
07.04.2006		Вице-президент

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
30.12.2005	06.04.2006	ОАО «УБРИР»	Директор филиала «ССБ»

3. Икряников Алексей Викторович.**Год рождения: 1970.****Образование: Высшее (Уральский государственный технический университет)****Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
16.12.2010	ОАО «УБРИР»	Член Правления
15.01.2007	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – директор департамента по работе с корпоративными клиентами

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРИР»	Директор департамента по работе с корпоративными клиентами

4. Миронов Юрий Петрович.

Год рождения: 1957.

Образование: высшее (Уральский государственный технический университет).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
16.12.2010	ОАО «УБРИР»	Член Правления
30.03.2006	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – директор департамента операций, банковских и информационных технологий

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
14.03.2006	29.03.2006	ОАО «УБРИР»	Вице-президент
15.02.2005	13.03.2006	ОАО «УБРИР»	Советник президента по информационным-технологиям – директор департамента операций, банковских и информационных технологий

5. Овчинников Алексей Юрьевич.

Год рождения: 1971.

Образование: Высшее (Уральский государственный экономический университет).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
16.12.2010	ОАО «УБРИР»	Член Правления
15.01.2007	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – директор департамента розничных услуг

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРИР»	Директор департамента розничных услуг

6. Пластинин Александр Владиславович.

Год рождения: 1967.

Образование: Высшее (Уральский государственный университет им. А.М. Горького).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
16.12.2010	ОАО «УБРИР»	Член Правления
15.01.2007	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – директор казначейства

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРИР»	Директор казначейства

7. Хлебников Вадим Вадимович.

Год рождения: 1974.

Образование: Высшее (Уральский государственный экономический университет).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
16.12.2010	ОАО «УБРИР»	Член Правления
01.04.2005	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – директор департамента рисков

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
-	-	-	-

8. Сиразов Марат Робертович.

Год рождения: 1974.

Образование: Высшее (Свердловский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
16.12.2010	ОАО «УБРИР»	Член Правления
22.04.2004	ОАО «УБРИР»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
-	-	-	-

В 2011 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.

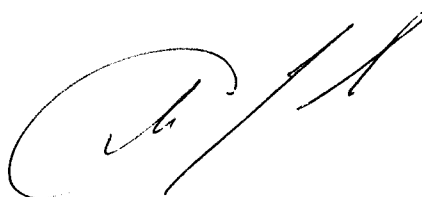
Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «УБРИР», не заключалось.

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

Перспективы развития банка

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.

Президент**А.Ю. Соловьев****Главный бухгалтер****М.Р. Сиразов**