

# ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Стр. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| <b>Введение</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | 6    |
| <b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b> | 7    |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                     | 7    |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                   | 7    |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                               | 9    |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                           | 12   |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                       | 14   |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет                                                                                                                                                                                                                        | 14   |
| <b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                  | 15   |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                | 15   |
| 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                         | 16   |
| 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                  | 16   |
| 2.3.1. Кредиторская задолженность                                                                                                                                                                                                                                                    | 16   |
| 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                            | 19   |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам                                                                                                                                                                                 | 19   |
| 2.3.4 Прочие обязательства эмитента                                                                                                                                                                                                                                                  | 20   |
| 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                   | 20   |
| 2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                             | 20   |
| 2.5.1. Кредитный риск                                                                                                                                                                                                                                                                | 20   |
| 2.5.2. Страновой риск                                                                                                                                                                                                                                                                | 21   |
| 2.5.3. Рыночный риск                                                                                                                                                                                                                                                                 | 22   |
| 2.5.3.1. Фондовый риск                                                                                                                                                                                                                                                               | 22   |
| 2.5.3.2. Валютный риск                                                                                                                                                                                                                                                               | 22   |
| 2.5.3.3. Процентный риск                                                                                                                                                                                                                                                             | 23   |
| 2.5.4. Риск ликвидности                                                                                                                                                                                                                                                              | 23   |
| 2.5.5. Операционный риск                                                                                                                                                                                                                                                             | 24   |
| 2.5.6. Правовые риски                                                                                                                                                                                                                                                                | 24   |
| 2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)                                                                                                                                                                                                                            | 27   |
| 2.5.8. Стратегический риск                                                                                                                                                                                                                                                           | 27   |
| <b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>                                                                                                                                                                                                                  | 28   |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 28   |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                              | 28   |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                       | 29   |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                               | 31   |
| 3.1.4. Контактная информация                                                                                                                                                                                                                                                         | 35   |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика                                                                                                                                                                                                                                     | 36   |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                  | 36   |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                            | 40   |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 40   |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                          | 40   |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                | 42  |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                               | 42  |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях                                                                                                                                                              | 43  |
| 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                              | 47  |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента                                             | 50  |
| <b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                                    | 52  |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                          | 52  |
| 4.1.1. Прибыль и убытки                                                                                                                                                                                                                                                                        | 52  |
| 4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности                                                                                                                                                             | 54  |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)                                                                                                                                                                                                | 55  |
| 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                              | 59  |
| 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                            | 59  |
| 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | 62  |
| 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                  | 63  |
| 4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований                                                                                                                  | 63  |
| 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                  | 65  |
| <b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b> | 71  |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                    | 71  |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                 | 75  |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                         | 87  |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                             | 88  |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                          | 89  |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                          | 114 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента                                                                 | 114 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                 | 115 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>                                                                                                                                                                      | 116 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                      | 116 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций | 116 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | 119 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                   | 119 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций                                                                                                                               | 120 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность                                                                                                                                                                                                                                        | 122 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 123 |
| <b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>                                                                                                                                                                                                                                                              | 126 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 126 |
| 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал                                                                                                                                                                                                                                                        | 126 |
| 7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год                                                                                                                                                                                                                                        | 126 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 126 |
| 7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года                                                                                                                     | 127 |
| 7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                               | 127 |
| <b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>                                                                                                                                                                                                                                           | 128 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 128 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                        | 128 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                        | 129 |
| 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                        | 129 |
| 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                   | 131 |
| 8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций                                                                                                                                     | 134 |
| 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом                                                                                                                                                                                                                                                                          | 134 |
| 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 134 |

|                                                                                                                                                                                    |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента                                                                                                     | 138 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента                               | 139 |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)                                                                                                      | 140 |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении                                                                                                            | 140 |
| 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)                                                         | 140 |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска                                                                                    | 140 |
| 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска                                                                                                             | 140 |
| 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием                                                                                             | 140 |
| 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента                                                              | 140 |
| 8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам    | 141 |
| 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента                                             | 141 |
| 8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента | 145 |
| 8.10. Иные сведения                                                                                                                                                                | 146 |
| Приложение 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – отчет по форме 0409806 на 01.01.2009г.                                                                                    | 147 |
| Приложение 2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – отчет по форме 0409807 за 2008г.                                                                                    | 149 |
| Приложение 3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) – отчет по форме 0409814 за 2008 г                                                                             | 151 |
| Приложение 4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – отчет по форме 0409808 на 01.01.2009г.                      | 153 |
| Приложение 5. Сведения об обязательных нормативах – отчет по форме 0409813 на 01.01.2009г.                                                                                         | 155 |
| Приложение 6. Аудиторское заключение по годовому отчету.                                                                                                                           | 157 |
| Приложение 7. Пояснительная записка к годовому отчету за 2008 год                                                                                                                  | 158 |
| Приложение 8. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – отчет по форме 0409806 на 01.04.2009г.                                                                                    | 177 |
| Приложение 9. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – отчет по форме 0409807 за 1 квартал 2009г                                                                           | 179 |
| Приложение 10. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – отчет по форме 0409808 на 01.04.2009г.                     | 181 |
| Приложение 11. Учетная политика ОАО «УБРИР» на 2009г.                                                                                                                              | 183 |

## Введение

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета, поскольку в отношении его ценных бумаг (Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения с обеспечением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 40100429В, дата государственной регистрации – 24.02.2009 г. (далее – Облигации)) осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о  
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной  
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

*Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:*

| Фамилия, Имя, Отчество                                        | Год рождения |
|---------------------------------------------------------------|--------------|
| 1. Алтушкин Игорь Алексеевич – председатель совета директоров | 1970         |
| 2. Дымшаков Сергей Витальевич                                 | 1965         |
| 3. Медведев Олег Александрович                                | 1974         |
| 4. Нишанов Максим Евгеньевич                                  | 1979         |
| 5. Сабуров Дмитрий Юрьевич                                    | 1961         |

*Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:*

| Фамилия, Имя, Отчество        | Год рождения |
|-------------------------------|--------------|
| 1. Дымшаков Сергей Витальевич | 1965         |
| 2. Крохин Алексей Геннадьевич | 1973         |
| 3. Соловьев Антон Юрьевич     | 1973         |

*Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:*

| Фамилия, Имя, Отчество                       | Год рождения |
|----------------------------------------------|--------------|
| Дымшаков Сергей Витальевич – Президент Банка | 1965         |

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

**1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.**

- Номер корреспондентского счета эмитента: 3010181090000000795

открытого в подразделении Банка России: Головной расчетно-кассовый центр г. Екатеринбурга Главного управления Банка России по Свердловской области

- Номера корреспондентских счетов эмитента: 30101840165777950137, 30101978065777950138  
открытых в подразделении Банка России: Первое операционное управление (ОПЕРУ-1) Банка России, г. Москва

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

| Полное фирменное наименование | Сокращенное фирменное наименование | Местонахождение                 | ИНН       | БИК        | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|-------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------|------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| 1                             | 2                                  | 3                               | 4         | 5          | 6                                                                   | 7                                              | 8                                 | 9         |
| Банк Внешней                  | ОАО «ВТБ»                          | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. | 7702 0701 | 044525 187 | 301018107000 00000187 в                                             | 30110810923 020000052                          | 3010981095 5550000032             | ност ро   |

|                                                                                                                                              |                                                   |                                                           |                    |               |                                                                                           |                                                           |                                                          |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|
| торговли<br>(открытое<br>акционерное<br>общество)                                                                                            |                                                   | Большая<br>Морская, д. 29                                 | 39                 |               | ОПЕРУ ГУ<br>ЦБ РФ по г.<br>Москве                                                         |                                                           |                                                          |                              |
| Филиал<br>акционерного<br>коммерческог<br>о<br>сберегательн<br>ого банка<br>Российской<br>Федерации<br>(открытое<br>акционерное<br>общество) | Уральский<br>Банк<br>Сбербанка<br>России<br>(ОАО) | 620014, г.<br>Екатеринбург, ул.<br>Малышева, д. 31-<br>в  | 7707<br>0838<br>93 | 046577<br>674 | 301018105000<br>00000674 в<br>ГРКЦ ГУ<br>Банка России<br>по<br>Свердловской<br>обл.       | 30110810623<br>000000055                                  | 3010981081<br>6000000008                                 | ност<br>ро                   |
| Акционерный<br>коммерчески<br>й банк<br>«Еврофинанс<br>Моснарбанк<br>(открытое<br>акционерное<br>общество)»                                  | ОАО АКБ<br>«Еврофинанс<br>Моснарбанк»             | 121099, г. Москва<br>ул. Новый Арбат,<br>д. 29            | 7703<br>1157<br>60 | 044525<br>204 | 301018109000<br>00000204 в<br>ОПЕРУ<br>Московского<br>ГТУ Банка<br>России по г.<br>Москве | 30110810315<br>050000070;<br><br>30110840615<br>050000070 | 3010981030<br>0004882212<br><br>3010984061<br>5050000070 | Ност<br>ро<br><br>ност<br>ро |
| «Кредит Урал<br>Банк»<br>открытое<br>акционерное<br>общество                                                                                 | «КУБ» ОАО                                         | 455044, г.<br>Магнитогорск, ул.<br>Гагарина, д. 17        | 7414<br>0067<br>22 | 047516<br>949 | 301018107000<br>00000949 в<br>РКЦ г.<br>Магнитогорск<br>а                                 | 30110810323<br>010000060                                  | 3010981010<br>0000000795                                 | ност<br>ро                   |
| Акционерный<br>коммерчески<br>й банк<br>«Челиндбанк<br>» (открытое<br>акционерное<br>общество)                                               | ОАО АКБ<br>«Челиндбанк<br>»                       | 454091, г.<br>Челябинск, ул. К.<br>Маркса, д. 80          | 7453<br>0021<br>81 | 047501<br>711 | 301018104000<br>00000711 в<br>ГРКЦ ГУ ЦБ<br>РФ по<br>Челябинской<br>обл.                  | 30110810623<br>020000022                                  | 3011081062<br>3020000022                                 | ност<br>ро                   |
| Открытое<br>акционерное<br>общество<br>«Банк ВТБ<br>Северо -<br>Запад»                                                                       | ОАО «Банк<br>ВТБ Северо -<br>Запад»               | 191011, г. Санкт –<br>Петербург,<br>Невский пр., д. 38    | 7831<br>0000<br>10 | 044030<br>791 | 301018102000<br>00000791 в<br>ГРКЦ ГУ<br>Банка России<br>по Санкт-<br>Петербургу          | 30110810923<br>010000059                                  | 3010981039<br>1000000170                                 | ност<br>ро                   |
| Открытое<br>акционерное<br>общество<br>«Акционерны<br>й<br>коммерчески<br>й банк<br>содействия<br>коммерции и<br>бизнесу»                    | ОАО «СКБ-<br>банк»                                | 620026 г.<br>Екатеринбург, ул.<br>Куйбышева, 75           | 6608<br>0030<br>52 | 046577<br>756 | 301018108000<br>00000765 в<br>ГРКЦ ГУ ЦБ<br>РФ по<br>Свердловской<br>области              | 30110810523<br>020000041                                  | 3010981010<br>0000000001                                 | ност<br>ро                   |
| Акционерный<br>коммерчески<br>й банк «Банк<br>Москвы»<br>(открытое<br>акционерное<br>общество)                                               | ОАО «Банк<br>Москвы»                              | 107996, г. Москва<br>Кузнецкий мост,<br>д. 15             | 7702<br>0004<br>06 | 044525<br>219 | 301018105000<br>00000219 в<br>ОПЕРУ<br>Московского<br>ГТУ Банка<br>России                 | 30110810115<br>050000076;<br><br>30110840415<br>050000076 | 3010981060<br>0000007795<br><br>3010984090<br>0000001195 | Ност<br>ро<br><br>ност<br>ро |
| Филиал<br>«ГРАН»<br>Акционерног<br>о<br>коммерческог<br>о банка<br>«Инвестбанк»<br>(открытое<br>акционерное<br>общество)                     | Филиал<br>«ГРАН» АКБ<br>«Инвестбанк»<br>(ОАО)     | 620023,<br>г. Екатерин-бург,<br>ул. Щербакова, д.<br>47   | 6608<br>0014<br>53 | 046577<br>775 | 301018109<br>00000000 в<br>ГРКЦ Банка<br>России по<br>Калининградс<br>кой обл.            | 30110810423<br>010000025                                  | 3010981040<br>0004651209                                 | ност<br>ро                   |
| Открытое<br>акционерное<br>общество<br>«Уральский<br>транспортны                                                                             | ОАО<br>«Уралтрансба<br>нк»                        | 620027, г.<br>Екатеринбург, ул.<br>Мельковская, д. 2<br>б | 6608<br>0013<br>05 | 046551<br>767 | 301018102000<br>00000767 в<br>ОРКЦ г.<br>Екатеринбург<br>а                                | 30110810723<br>020000016                                  | 3010981090<br>0000000003                                 | ност<br>ро                   |

|         |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| й банк» |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------|--|--|--|--|--|--|--|--|

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

| Полное фирменное наименование        | Сокращенное фирменное наименование   | Местонахождение                                                  | ИНН | БИК          | Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----|--------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| 1                                    | 2                                    | 3                                                                | 4   | 5            | 6                                                                   | 7                                              | 8                                 | 9         |
| Commerzbank AG                       | Commerzbank AG                       | D-60261 Frankfurt Kaiserplatz Frankfurt am Main                  | -   | COBAD EFF    |                                                                     | 30114840823 010000015                          | 4008868754                        | ност ро   |
| Citibank N.A.                        | Citibank N.A.                        | 111 Wall Street 5 <sup>th</sup> Floor. Zone 9 New York, NY 10005 | -   | CITIUS3 3    |                                                                     | 30114840723 010000003                          | 36017365                          | ност ро   |
| Raiffeisen Zentralbank Österreich AG | Raiffeisen Zentralbank Österreich AG | A – 1011 Vienna, P.O. Box 50, AUSTRIA                            | -   | RZBAA TWW    |                                                                     | 30110978423 000000029                          | 7055062632                        | ност ро   |
| Credit Suisse                        | Credit Suisse                        | Bleicherweg 10, P.O. Box 100, CH – 8070 Zurich, Switzerland      | -   | CRESC HZZ80A |                                                                     | 30114826023 010000004                          | 0835090257 734002                 | ност ро   |
| ING Belgium SA\NV                    | ING Belgium SA\NV                    | Avenue Marnix 24, B – 1000 Brussels, Belgium                     | -   | BBRUB EBB    |                                                                     | 30114978223 010000024                          | 3010102435 84                     | ност ро   |
| VTB Bank (Deutschland) AG            | VTB Bank (Deutschland) AG            | Walter-Kolb-Platz 1 D – 60301 Frankfurt am Main                  | -   | OWHBD EFF    |                                                                     | 30114978323 010000050                          | 0103041398                        | ност ро   |
| VTB Bank (AUSTRIA) AG                | VTB Bank (AUSTRIA) AG                | Parkring 6 P.O. Box 560 A – 1011 Vienna                          | -   | DOBAA TWW    |                                                                     | 30114978623 000000016                          | 1100061522 7900                   | ност ро   |
| VTB Bank (France) S.A.               | VTB Bank (France) S.A.               | 79 – 81 Boulevard Haussmann – 75382 Paris Cedex 08               | -   | EUROF RPP    |                                                                     | 30114978923 010000049                          | 02423001                          | ност ро   |
| Bayerische Hypo – und Vereinsbank AG | Bayerische Hypo – und Vereinsbank AG | Pas am Tucherpark, 14 80538 Munich Germany                       | -   | HYVED EMM    |                                                                     | 30114978023 010000017                          | 68124794                          | ност ро   |
| Dresdner Bank AG                     | Dresdner Bank AG                     | Juwrgen-Ponto-Platz 1 D – 60301 Frankfurt am Main                | -   | DRESD EFF    |                                                                     | 30114978623 010000019                          | 0812650100                        | ност ро   |

**1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента**

**1. ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»**

|                                                                                       |                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                         | Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»                                         |
| Сокращенное наименование                                                              | ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»                                                                   |
| Место нахождения                                                                      | 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А                                                             |
| Номер телефона и факса                                                                | (343) 375 69 82, факс (343) 375 74 02                                                                |
| Адрес электронной почты (если имеется)                                                | eac_ovk@cd24.ru                                                                                      |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности | Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000455<br>Дата выдачи лицензии: 25.06.2007 г. |



|                                                                                                                                                                                          |                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                          | Срок действия лицензии: 5 лет.                                                                          |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                                                                                                       | Министерство Финансов Российской Федерации                                                              |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)                                                                              | Является членом некоммерческого партнерства «Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» |
| Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента. | 2007 (РСБУ), 2008 (РСБУ), 1 кв. 2009г. (РСБУ).                                                          |

***Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).***

|                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента                                                                                  | Таких долей нет                                                                                                                                                                               |
| Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом                                                                                         | Эмитент не предоставлял заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора).                                                                                                                |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Тесные деловые взаимоотношения отсутствуют, аудитор не принимает участия в продвижении услуг эмитента, не ведется совместной предпринимательской деятельности. Родственные связи отсутствуют. |
| Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)                                                                 | Должностные лица эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр».                                                                                    |

***Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, отсутствуют.

#### ***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

Согласно статье 7 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» конкурс по отбору аудиторской организации для проведения аудита Банком не проводился в связи с тем, что в уставном капитале Банка доля государственной собственности менее 25 %.

Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.

На заседании Совета директоров, предшествующем проведению годового общего собрания акционеров Банка, рассматриваются кандидатуры аудиторов для утверждения собранием акционеров.

#### ***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, за 2007, 2008, 1 кв. 2009г. не имеется.

*Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершленного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора осуществляется по соглашению сторон и закрепляется в договоре.

Вознаграждение, выплаченное ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» в 2007 г., составило 700 000 руб.

Вознаграждение, выплаченное ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» в 2008 г., составило 1 155 000 руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

## 2. ЗАО «КПМГ»

|                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                            | Закрытое акционерное общество «КПМГ»                                                                                                                                                                                 |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                 | ЗАО «КПМГ»                                                                                                                                                                                                           |
| Место нахождения                                                                                                                                                                         | 123317, Россия, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.18, блок «С», эт. 31                                                                                                                                       |
| Номер телефона и факса                                                                                                                                                                   | (495) 937-44-77, факс (495) 937 44 00                                                                                                                                                                                |
| Адрес электронной почты (если имеется)                                                                                                                                                   | kpmgmoskov@kpmg.ru                                                                                                                                                                                                   |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности                                                                                                    | Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 003330<br>Дата выдачи лицензии: 17.01.2003 г.<br>Срок действия лицензии: 5 лет.<br>17.01.2008 г. срок действия лицензии был продлен на 5 лет до 17.01.2013 г. |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                                                                                                       | Министерство Финансов Российской Федерации                                                                                                                                                                           |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |
| Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента. | 2008 (МСФО)                                                                                                                                                                                                          |

*Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).*

|                                                                                                                |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента | Таких долей нет |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|

|                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом                                                                                        | Эмитент не предоставлял заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора).                                                                                                               |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Тесные деловые взаимоотношения отсутствуют, аудитор не принимает участия в продвижении услуг эмитента, не ведется совместной предпринимательской деятельности. Родственные связи отсутствуют. |
| Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)                                                                 | Должностные лица эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «КПМГ».                                                                                                            |

**Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, отсутствуют.

#### **Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

Согласно статье 7 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» конкурс по отбору аудиторской организации для проведения аудита Банком не проводился в связи с тем, что в уставном капитале Банка доля государственной собственности менее 25 %.

Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.

На заседании Совета директоров, предшествующем проведению годового общего собрания акционеров Банка, рассматриваются кандидатуры аудиторов для утверждения собранием акционеров.

#### **Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.**

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий за 2008г. не имеется.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Порядок определения размера вознаграждения аудитора осуществляется по соглашению сторон и закрепляется в договоре.

Вознаграждение, выплаченное ЗАО «КПМГ» за 2008 г. составило 6 254 000 руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Привлечение оценщика эмитентом для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг,

информация о которых указывается в ежеквартальном отчете;

не производилось.

Для определения рыночной стоимости недвижимого имущества эмитента, в отношении которых эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, по состоянию на 31 декабря 2008 года, был привлечен оценщик:

**«SRG-Appraisal» (ООО «ЭсАрДжи-Оценка»)**

|                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя | Общество с ограниченной ответственностью «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Сокращенное наименование                                                                            | ООО «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Место нахождения оценщика - юридического лица                                                       | Юридический адрес: 127018, г. Москва, проезд 3-й Марьиной рощи, д.40, стр.1<br>Почтовый адрес: 105082, г. Москва, ул. Ф. Энгельса, д. 75, стр. 11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Номер телефона и факса                                                                              | 8 (495) 797-30-31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Адрес электронной почты                                                                             | <a href="http://www.srgroup.ru">http://www.srgroup.ru</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности                 | <p>ОЦЕНОЧНАЯ КОМПАНИЯ имеет в штате следующих специалистов-оценщиков, являющихся членами Саморегулируемой организации оценщиков, что соответствует ст. 15.1 Федерального закона от 29.07.1998 г. №135-ФЗ (ред. от 24.07.2007 г.) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»:</p> <p>Терехов Борис Александрович (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», адрес расположения: 119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.31, Свидетельство № 1153 (№ согласно реестру членов НП «СМАОс») от 12 декабря 2007 года, Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г. В. Плеханова, № диплома 682619, дата выдачи 30 апреля 2002 года; трудовой договор б/н от 09.02.2004г.; полис обязательного страхования ответственности оценщика № Г10-122585507/1/32-01-04 от 10.12.2007г., выданный ОАО «Российское страховое народное общество» «РОСНО» сроком действия с 10.12.2007г. по 09.12.2008г., страховая сумма 300 000 (триста тысяч) рублей).</p> <p>Телятников Илья Вячеславович (член Некоммерческого партнерства</p> |

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    | «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков-специалистов», адрес расположения: 119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.31, Свидетельство № 1261 (№ согласно реестру членов НП «СМАОс») от 24 декабря 2007 года; Ярославский институт повышения квалификации руководящих работников и специалистов химической и нефтехимической промышленности, № диплома 699413, дата выдачи 25 октября 2004 года; трудовой договор №б/н от 01.12.06 г.; полис обязательного страхования ответственности оценщика № Г10-122585407/1/32-01-04 от 10.12.2007г., выданный ОАО «Российское страховое народное общество» «РОСНО» сроком действия с 10.12.2007 г. по 09.12.2008 г., страховая сумма 300 000 (триста тысяч) рублей); Полис обязательного страхования ответственности оценщика № 19/08-089262 от 25 марта 2008 г.; срок действия полиса с 25.03.2008 г. по 24.03.2009 г., выдан ЗАО САК «Информстрах», страховая сумма 10 000 000 (десять миллионов) рублей. |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком | Определение рыночной стоимости объектов недвижимого имущества для формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности по РСБУ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

#### 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Эмитент не привлекал финансовых консультантов.

#### 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

|                        |                          |
|------------------------|--------------------------|
| Фамилия, имя, отчество | Сиразов Марат Робертович |
| Год рождения           | 1974 г.                  |
| Основное место работы  | ОАО «УБРИР»              |
| Должности              | Главный бухгалтер        |

## II. Основная информация

### о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

#### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

| Наименование показателя                                                      | на 01.01.05 | на 01.01.06 | на 01.01.07 | на 01.01.08 | на 01.01.09 | на 01.04.09 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Уставный капитал, тыс. руб.                                                  | 563 575     | 668 121     | 668 121     | 668 121     | 668 121     | 668 121     |
| Собственные средства (капитал), тыс.руб.                                     | 889 442     | 1 885 817   | 2 415 091   | 3 157 094   | 4 778 452   | 4 665 284   |
| Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.                                 | 123 881     | 162 758     | 425 475     | 245 083     | 390 209     | 8 768       |
| Рентабельность активов, %                                                    | 1,4401      | 0,9440      | 1,6035      | 0,6400      | 0,7520      | 0,0164      |
| Рентабельность капитала, %                                                   | 21,9813     | 18,2989     | 22,5618     | 10,1480     | 12,3598     | 0,1835      |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб. | 7 686 320   | 15 158 670  | 23 922 526  | 35 177 468  | 46 784 311  | 48 392 796  |

Показатели рассчитаны по рекомендуемой методике.

#### *Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).*

Эмитент позиционирует себя как универсальное кредитное учреждение, оказывающее услуги населению и субъектам хозяйственной деятельности независимо от масштаба их предпринимательской деятельности. Эмитент постоянно продвигает новые и модифицирует освоенные продукты. Последние годы эмитент более интенсивно развивает такие направления как кредитование населения, организаций малого и среднего бизнеса, привлечение вкладов населения. За последние пять лет эмитент планомерно увеличивала сеть своих подразделений, расширяла географическое присутствие в регионах.

На протяжении последних пяти лет собственные средства (капитал) эмитента за 5 лет увеличились в 5,8 раза и составили на 1 января 2009 года 4,8 млрд. рублей. Чистая прибыль эмитента, полученная по результатам деятельности за 2008 год, составила 390,2 млн. рублей и оказалась в 16,5 раза выше значения аналогичного показателя за 2004 год. Привлеченные средства выросли за 5 лет в 6,9 раз – до 48,4 млрд. руб. Рентабельность активов и капитала были положительными. Динамичный рост за последние несколько лет позволил эмитенту войти в число ведущих кредитных организаций России.

1 квартал 2009 года характеризовался падением производства и инвестиций в экономике, спроса на продукцию и услуги, падением курса рубля к основным иностранным валютам, дефицитом ликвидности и ростом стоимости денежных ресурсов на российском финансовом рынке. В 1 квартале 2009 года у эмитента было зафиксировано снижение собственных средств и чистой прибыли. Собственные средства уменьшились на 113 млн. руб. или 2,4%. Чистая прибыль составила 8,8 млн. руб. Снижение собственных средств было вызвано сокращением величины чистой прибыли. Получение эмитентом меньшего объема чистой прибыли было обусловлено увеличением процентных расходов в связи с повышением стоимости привлеченных денежных средств, снижением непроцентных доходов по причине падения деловой активности клиентов и масштабов проводимых ими операций, а также увеличением созданных резервов в условиях потенциального ухудшения обслуживания заемщиками кредитного долга.

Стабильное получение прибыли эмитентом в последние годы было обеспечено увеличением

процентных доходов от кредитных операций, комиссионных платежей, доходов от операций с ценными бумагами, а также эффективным контролем над расходами. Эмитент сохраняет положительные результаты деятельности в условиях спада в экономической жизни, высокой степени неопределенности развития ситуации в финансовой и экономической сферах и повышения рисков в деятельности всех субъектов предпринимательской деятельности. Эмитент выполняет обязательные экономические нормативы, поддерживает достаточный уровень ликвидности, качества активов, проводит взвешенную политику управления рисками.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Не указывается, т.к. акции эмитента не допущены к обращению ни одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг

Тыс. руб.

## 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

| Вид кредиторской задолженности                              | 01.01.2009 год           |               | 01.04.2009 год           |               |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                                                             | Срок наступления платежа |               | Срок наступления платежа |               |
|                                                             | До 30 дней               | Свыше 30 дней | До 30 дней               | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                     | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                    | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                    | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям      | 2 425                    | 29 380        | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                    | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Операции по продаже и оплате лотерей                        | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная.                                   | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Платежи по приобретению и реализации памятных монет         | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                    | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения  | 7 809                    | 0             | 7 415                    | 0             |
| в том числе просроченная                                    | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)            | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                    | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Расчеты с бюджетом по налогам                               | 6 333                    | 12 199        | 9 513                    | 3 100         |
| в том числе просроченная                                    | 0                        | X             | 0                        | X             |

|                                                                    |           |           |         |           |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 11 674    | 0         | 14 857  | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         | 0       | X         |
| Расчеты с работниками по оплате труда                              | 33        | 0         | 16 265  | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         | 0       | X         |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам                        | 0         | 0         | 0       | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         | 0       | X         |
| Налог на добавленную стоимость полученный                          | 0         | 0         | 0       | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         | 0       | X         |
| Прочая кредиторская задолженность                                  | 5 429 643 | 4 017 205 | 333 688 | 6 607 718 |
| в том числе просроченная                                           | 0         | X         |         | X         |
| Итого                                                              | 5 457 917 | 4 058 784 | 381 738 | 6 610 818 |
| в том числе итого просроченная                                     | 0         | X         | 0       | X         |

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности** (указывается по каждому кредитору)

*Кредиторы, на долю которых приходится более 10% от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.09*

|                                                                                                          |                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество | Центральный банк Российской Федерации |
| Сокращенное наименование                                                                                 | Банк России                           |
| Место нахождения                                                                                         | 107016, Москва, ул. Неглинная, 12     |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.                                                               | 8 422 000                             |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.                                                 | 0                                     |
| Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)              | Нет                                   |
| Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента                               | Нет                                   |

|                                                                                                          |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество | ABN AMRO Bank N.V., incorporated in The Netherlands |
| Сокращенное наименование                                                                                 | ABN AMRO Bank N.V., incorporated in The Netherlands |
| Место нахождения                                                                                         | 250 Bishopsgate<br>London EC2M 4AA                  |



|                                                                                             |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.                                                  | 1 469 020 |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.                                    | 0         |
| Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | Нет       |
| Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента                  | Нет       |

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

*Кредиторы, на долю которых приходится более 10% от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.04.09*

|                                                                                                          |                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество | Центральный банк Российской Федерации |
| Сокращенное наименование                                                                                 | Банк России                           |
| Место нахождения                                                                                         | 107016, Москва, ул. Неглинная, 12     |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.                                                               | 6 170 000                             |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.                                                 | 0                                     |
| Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)              | Нет                                   |
| Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента                               | Нет                                   |

|                                                                                                          |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество | ABN AMRO Bank N.V., incorporated in The Netherlands |
| Сокращенное наименование                                                                                 | ABN AMRO Bank N.V., incorporated in The Netherlands |
| Место нахождения                                                                                         | 250 Bishopsgate<br>London EC2M 4AA                  |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.                                                               | 1 700 670                                           |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.                                                 | 0                                                   |
| Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)              | Нет                                                 |
| Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента                               | Нет                                                 |

***Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.***

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды, Банку России отсутствует.

***Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.*** Кредитной организацией-эмитентом по состоянию на 01.04..09

выполняются нормативы обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

| (тыс.руб.)      |                                          |                                                                         |
|-----------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Отчетный период | Размер недовзноса в обязательные резервы | Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов |
| 1               | 2                                        | 3                                                                       |
| 01.04.09        | 0                                        | 0                                                                       |

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

Недовзноса в обязательные резервы, неисполнение обязанности по усреднению обязательных резервов по состоянию на 01.04.09 у ОАО «УБРИР» не возникало.

**2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

Кредитных договоров и/или договоров займа, действовавших в течение 5 последних завершённых финансовых лет и действующих на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершённого отчетного квартала, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными, не имеется.

26 декабря 2008 года Советом Директоров ОАО «УБРИР» был утвержден Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске документарных неконвертируемых облигаций банка серии 01 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 рублей сроком обращения 3 года (1092 дня). 24 февраля 2009 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал данный выпуск за индивидуальным государственным регистрационным номером 40100429В.

К моменту составления настоящего отчета данные ценные бумаги размещены не были.

**2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

| Показатель                                                                                                                                                        | на 01.04.09 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения, тыс. руб.                                                                                   | 4 991 531   |
| в форме залога, тыс. руб.                                                                                                                                         | 3 949 984   |
| в форме поручительства, тыс. руб., в т.ч.                                                                                                                         | 1 041 547   |
| - в форме банковской гарантии                                                                                                                                     | 576 405     |
| В т.ч. общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме гарантии или поручительства, тыс. руб. | 1 041 547   |
| в форме залога, тыс. руб.                                                                                                                                         | 0           |
| в форме поручительства, тыс. руб., в т.ч.                                                                                                                         | 1 041 547   |
| - в форме банковской гарантии                                                                                                                                     | 576 405     |
|                                                                                                                                                                   |             |

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:*

Обязательства эмитента из предоставленного обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и до даты окончания 1 кв. 2009 г., составляющие не менее 5% от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания 1 кв. 2009 г. отсутствуют

#### **2.3.4 Прочие обязательства эмитента.**

Соглашения эмитента, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности отсутствуют.

#### **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

В отчетном квартале эмитентом не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

#### **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

##### **2.5.1. Кредитный риск**

Кредитная организация - эмитент подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации - эмитента с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Кредитная организация - эмитент 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 кредитной организации - эмитента 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).

Кредитная организация - эмитент имеет два уровня принятия решений, на которых

утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в юридическом департаменте и службе безопасности Эмитента, 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.

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования, применяемых кредитной организацией - эмитентом, является управление соотношением “риск/доход” по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых кредитной организацией - эмитентом 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 кредитной организацией - эмитентом 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 отсека по заявке отказывается либо дается положительное решение. Балл отсека – значение скоринг-балла при достижении которого по заявке отказывают в кредите.

В кредитной организации - эмитенте 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 кредитной организации - эмитента 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. Кредитная организация - эмитент 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.

### **2.5.2. Страновой риск**

Кредитная организация - эмитент не ведёт деятельность по основному бизнесу в других странах. Операции в иностранных банках проводятся в основном по поручениям клиентов и в целях

поддержания ликвидности.

### **2.5.3. Рыночный риск**

Кредитная организация - эмитент подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители департамента рисков и казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза, и собирается заседание инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Облигационный портфель кредитной организации - эмитента достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовый риск (то есть риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты) из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общепанковские залоговые лимиты.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса.

Валютный риск Банка может быть оценён по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Кроме того, оценка валютного риска производится на основе методологии VaR (Value at Risk) в разрезе всех основных валют.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

### 2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

### 2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация - эмитент столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Кредитная организация - эмитент подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация - эмитент не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности кредитная организация - эмитент осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Кредитная организация - эмитент старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью кредитной организации - эмитента включает: ежедневный расчет 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 финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Эмитента.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных

сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В третьем квартале 2008 года на ликвидность кредитной организации - эмитента некоторое влияние оказали внешние факторы, связанные с мировым кризисом финансовой системы, а именно: снижение стоимости фондовых активов, закрытие рынка МБК и отсутствие возможности рефинансирования иностранных пассивов.

Все эти факторы имели незначительное влияние на ликвидность Эмитента в силу следующих причин:

- доля иностранных активов в ресурсах Банка составляла менее 1% и ресурсы были возвращены Эмитентом по сроку в сентябре и октябре;
- зависимость кредитной организации – эмитента от рынка МБК в части покрытия рисков по основному балансу отсутствовала, так как за счёт МБК фондировался только портфель облигаций. При этом бумаги портфеля к началу острой фазы кризиса на российском рынке на 100% входили в ломбардный список ЦБ РФ, и Банк успешно получает под них фондирование;
- снижение стоимости активов фондового рынка не сказалось на балансе кредитной организации – эмитента, так как спекулятивные операции с валютами и акциями были прекращены в июле 2008 года, а портфель облигаций сформирован как портфель до погашения.

### **2.5.5. Операционный риск**

Управление операционным риском кредитной организации - эмитента осуществляется через отработку процедур и установление чётких правил работы по каждому направлению деятельности, в том числе на уровне оценки, установления нормативных показателей и управления финансовыми рисками. Правила прописываются в Положениях, за соблюдением которых следит служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля в любое время имеет право вмешиваться в деятельность любого подразделения в целях наблюдения за его работой.

Общее управление осуществляется через систему лимитов по привлечению и размещению как на отдельные группы активов и пассивов, на контрагентов, так и на уровень полномочий отдельных сотрудников.

Принятие решений по установлению лимитов осуществляется на уровне профильных комитетов Эмитента, что предельно снижает риск некачественного принятия решений отдельными сотрудниками.

Система денежной мотивации предусматривает премирование с учётом степени достижения целевых показателей каждым подразделением.

### **2.5.6. Правовые риски**

Деятельность ОАО «УБРИР» осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

#### ***Риски, связанные с изменением валютного регулирования.***

В последнее время продолжается совершенствование валютного законодательства. Так 05.07.2007 года был принят Федеральный закон N 127-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", в соответствии с которым к разрешенным валютным операциям между резидентами отнесены переводы, осуществляемые физическими лицами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц, являющихся их супругами или близкими родственниками, полнородными и неполнородными, на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках,

расположенных за пределами России; агентам валютного контроля предоставлено право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками.

В соответствии с Федеральным законом № 242-ФЗ от 30.10.2007 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» с 16.11.07 частично изменен порядок регулирования отношений, возникающих в связи с открытием резидентами Российской Федерации счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. В настоящее время, в п. 2 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» предусмотрена обязанность резидентов уведомлять налоговые органы не только об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, но и об изменении реквизитов указанных счетов (вкладов).

В новой редакции п. 7 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» из числа резидентов, обязанных предоставлять в налоговым органам отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации, исключены находящиеся за рубежом официальные представительства Российской Федерации и постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях. Кроме того, исключены нормы, устанавливающие обязанность физических лиц - резидентов представлять в налоговые органы по месту своего учета отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках за пределами территории Российской Федерации по состоянию на начало каждого календарного года.

Таким образом, изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не носят принципиального характера и не затрагивают порядок осуществления и обслуживания кредитными организациями банковских операции клиентов.

Для целей эффективного исполнения Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» Центральным банком Российской Федерации принят ряд нормативных актов:

1) в целях усиления контроля за порядком совершения резидентами и нерезидентами валютных операций усилена роль кредитных организаций как агентов валютного контроля. С 15.10.2007г. вступило в силу Положение Банка России №308-П от 20.07.2007г. «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования».

2) определен перечень документов, являющихся формами учета валютных операций, совершаемых резидентами: Указание Центрального банка Российской Федерации от 10.12.2007 г. N 1950-У «О формах учета по валютным операциям, осуществляемым резидентами, за исключением кредитных организаций и валютных бирж».

#### ***Риски, связанные с изменением налогового законодательства***

В последнее время произошли определенные изменения в законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах.

Внесенные в налоговое законодательство изменения, в основном, улучшают положение налогоплательщиков, в связи с чем не влекут для Банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков.

В целом, налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности кредитной организации - эмитента может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.



Руководство кредитной организации - эмитента считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции кредитной организации - эмитента будут подтверждены. Соответственно руководством не сформирован резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

***Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин***

Приказом Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 27.11.2007г. № 1471 «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций» утвержден новый Реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей, взимаемых таможенными органами, а также соблюдения требований таможенного законодательства Российской Федерации.

Банковские гарантии от банков, включенных в Реестр, должны приниматься таможенными органами в пределах установленной максимально допустимой суммы одной банковской гарантии и всех одновременно действующих банковских гарантий с учетом дня окончания действия разрешения на право выдавать банковские гарантии.

Банк и его филиалы включены в указанный реестр под номером 64.

***Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).***

09.08.2007 г. в Порядок лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Приказом ФСФР РФ от 06.03.2007 N 07-21/пз-н, были внесены изменения (Приказ ФСФР РФ от 09.08.2007 N 07-87/пз-н), связанные с возможностью обращения за получением лицензий через саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг. Указанные изменения не несут дополнительных рисков для Банка.

06 декабря 2007 года был принят Федеральный закон №334-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым:

- из Федерального закона от 08.08.2001 N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» исключено регулирование лицензирования деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- Федеральный закон от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон №156-ФЗ) дополнен статьей 60.1, регулирующей порядок лицензирования акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, содержащей основные условия, список документов, необходимых для предоставления лицензии и т.д., и устанавливающий, что порядок предоставления лицензии, переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии и другие вопросы, связанные с предоставлением лицензии, устанавливаются нормативно-правовым актом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг (п. 21 ст. 60.1 Федерального закона №156-ФЗ). В настоящее время ФСФР России еще не принят нормативный акт, регулирующий порядок получения лицензии и переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии. Учитывая, что Банком получена бессрочная лицензия специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-1-00036 от 01.08.2001, указанные изменения не влекут для Банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков.

04 октября 2007 года в Приказ ФСФР №06-45/пз-н от 11.05.2006г. «Об утверждении форм заявлений о предоставлении и о переоформлении лицензий, а также уведомлений, предписаний, выписок из реестров лицензий и других документов, используемых Федеральной службой по финансовым рынкам в процессе лицензирования в соответствии с федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» были внесены изменения (Приказ ФСФР от 4.10.2007 №07-101/пз-н), связанные с изменением форм различных документов. Указанные изменения не влекут для Банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков

***Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а***

*также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация - эмитент.*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация – эмитент, в отчетном периоде не возникали.

Банк в целях предотвращения возникновения у него убытков, связанных с нарушением контрагентами нормативных актов, а также условий заключенных договоров в части просрочки платежей по выданным кредитам, обращается в суды с требованиями о взыскании с заемщиков Банка (физических и юридических лиц) задолженности по указанным договорам. Однако данные судебные процессы не могут повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

#### **2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

#### **2.5.8. Стратегический риск**

В целях устойчивого долгосрочного развития кредитная организация - эмитент с 2007 года разрабатывает стратегический план, ориентированный на поиск и выбор оптимальных бизнес-направлений в пределах пяти лет. Стратегический план развития включает в себя сравнительный финансовый анализ возможных направлений работы и учитывает все группы финансовых и нефинансовых рисков.

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

|                               |                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование | На русском языке: Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"<br>На английском языке: Joint Stock Company "The Ural Bank for Reconstruction and Development" |
| Сокращенное наименование      | На русском языке: ОАО «УБРиР»<br>На английском языке: "UBRD" JSC                                                                                                                         |

**Фирменное наименование эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица:**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УБРиР» - финанс»;

Сокращенное наименование: ООО «УБРиР» - финанс»

ООО «УБРиР» - финанс» является дочерним обществом ОАО «УБРиР».

**Фирменное наименование эмитента зарегистрировано в качестве товарного знака:**

| Наименование товарного знака | № регистрации | Дата регистрации | Срок действия регистрации                    |
|------------------------------|---------------|------------------|----------------------------------------------|
| «УБРиР»                      | № 120584      | 06.10.1994       | 07.10.2002 г.<br>продлен по<br>14.12.2012 г. |

Данный товарный знак используется эмитентом для повышения узнаваемости на рынке банковских услуг.

**Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.**

| Дата изменения | Тип изменения                            | Полное наименование до изменения                                                       | Сокращенное наименование до изменения | Основание изменения                                            |
|----------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1              | 2                                        | 3                                                                                      | 4                                     | 5                                                              |
| 19.03.1992 г.  | изменение наименования                   | Кооперативный банк развития кооперации «БРК»                                           | не вводилось                          | Решение общего собрания пайщиков (протокол №1 от 31.01.92г.)   |
| 21.03.1994 г.  | изменение организационно- правовой формы | «Уральский банк реконструкции и развития»                                              | не вводилось                          | Решение общего собрания пайщиков (протокол №1 от 18.02.94г.)   |
| 28.04.1995 г.  | изменение организационно- правовой формы | Товарищество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития» | не вводилось                          | Решение общего собрания пайщиков (протокол №3 от 17.02.95г.)   |
| 20.02.2002 г.  | изменение организационно- правовой формы | Общество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития»     | ООО «УБРиР»                           | Решение общего собрания участников (протокол №4 от 28.08.01г.) |

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

|                                                                                                                                                                                                            |                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Основной государственный регистрационный номер (МНС России)                                                                                                                                                | 1026600000350                                                                            |
| Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц                                                                                          | 23.08.2002 г.                                                                            |
| Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц                                                 | Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области |
| Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.») | 20.02.2002 г.                                                                            |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций                                                                                                                                                        | 429                                                                                      |

*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 г.                                             |
| 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 г.                                                          |
| 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 г.                                                                                   |
| 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 г.                                                                                    |
| 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 г.                                                                                      |
| 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 г.                                                                                                        |
| 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 г.                                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | ФСФР России                                                                                            |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                         |

8.

|                          |                                        |
|--------------------------|----------------------------------------|
| Вид лицензии             | Генеральная лицензия на экспорт золота |
| Номер лицензии           | ЛГ0270805506223                        |
| Дата получения           | 05.06.2008 г.                          |
| Орган, выдавший лицензию | Минэкономразвития России               |
| Срок действия лицензии   | 05.05.2009 г.                          |

9.

|                          |                                         |
|--------------------------|-----------------------------------------|
| Вид лицензии             | Генеральная лицензия на экспорт серебра |
| Номер лицензии           | ЛГ0270805506224                         |
| Дата получения           | 05.06.2008 г.                           |
| Орган, выдавший лицензию | Минэкономразвития России                |
| Срок действия лицензии   | 05.05.2009 г.                           |

Добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи основным видом деятельности эмитента не является.

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент существует с даты её государственной регистрации 28.09.1990 г.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

История создания и развития:

Кредитная организация-эмитент создана 28 сентября 1990 года по решению собрания Союза Строительно-промышленных кооперативов Свердловской области как самостоятельный коммерческий банк. В качестве участников Банка выступило 5 юридических лиц.

Первоначальный этап деятельности Банка, как кредитной организации содействия экономическому и социальному развитию кооперативов и предприятий, предопределил и соответствующее формирование клиентской базы, которая складывалась в основном из открывавшихся в то время кооперативов. По мере развития Банка происходило наращивание объемов проводимых банковских операций, расширение спектра предоставляемых клиентам услуг, клиентской и партнерской базы.

В 1992 году Банком получена расширенная лицензия, а в 1993 году - Генеральная лицензия Банка России на проведение банковских операций. Эмитент начинает создавать корреспондентскую сеть и устанавливать отношения с банками – нерезидентами, обслуживает клиентские операции в иностранной валюте, осуществляет деятельность в иностранной валюте от своего лица на валютных рынках в России и за рубежом, становится членом основных отечественных бирж.

С начала своей деятельности большое внимание уделялось развитию банковских технологий, совершенствованию используемых программных систем. Эмитент первым в Свердловской области подключился к системе S.W.I.F.T., первым на Среднем Урале начал проведение рабочих операций в системе «REUTERS Dealing». Направленность банка также на увеличение и улучшение качества предоставляемых банковских услуг обусловила и рост интереса к банку потенциальных клиентов на территории Свердловской области и в других регионах. К 1994 году кредитная организация-эмитент становится крупным промышленным банком и с декабря 1994 года входит в рейтинг ста крупнейших банков России (данные деловой газеты «Коммерсантъ-Daily»). К 1998 году круг обслуживаемых предприятий, организаций и физических лиц расширился до 15 тысяч.

В течение 1999 года Эмитент планомерно реализовывал комплекс мер с целью создания оптимальных условий для обслуживания клиентов, с учетом специфических особенностей,

возникших в экономической сфере после августовского кризиса 1998 года и уже вторая половина 1999 года прошла под знаком поступательного упрочения позиций банка на финансовых рынках, возвращения прежних и прихода новых клиентов, наращивания объемов расчетов, проходящих через банк. С этого времени Банк ведет свою новую историю.

В 2000 году Эмитент стал членом международных платежных систем MasterCard Europe, получил статус Affiliate, и VISA, получив статус Participant. В мае 2006 года статус банка в системе Visa International повышен до Принципиального члена.

В 2001 году Банк получил пакет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг без ограниченного срока действия, выданный Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ). В 2003 году Банк открыл первый в Екатеринбурге инвестиционный зал – специальный офис для работы частных и корпоративных клиентов на фондовом рынке. В 2007 году Эмитент открыл первый банковский Инвестиционный центр.

Начиная с 2001 года, Банк неоднократно побеждал в областном Конкурсе "Лидер в бизнесе". В 2003 году кредитная организация-эмитент была номинирована как "Лучшее предприятие кредитно-финансовой сферы" по итогам первого Конкурса Уральского федерального округа "Евразия. Лидер в бизнесе".

С 2003 года в Банке начата масштабная работа по внедрению нового программного комплекса «SAP for Banking», который позволяет совершенствовать систему стратегического управления на основе сбалансированных показателей и систему мониторинга деятельности Банка по показателям эффективности. К концу 2005 года эта работа была завершена.

16 ноября 2004 года Комитет банковского надзора Банка России вынес положительное заключение о соответствии ОАО «УБРиР» требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В соответствии со стратегией развития Банка, принятой в 2004 г. на основе рекомендаций консультантов компании Roland Berger, основные усилия Эмитента были сконцентрированы на развитии ритейлового направления и предоставлении услуг субъектам малого и среднего бизнеса. Основными регионами присутствия являются Свердловская, Челябинская и Кировская области, Пермский край, Республика Башкортостан. Результатом усилий по претворению стратегии в жизнь стал резкий рост в 2005 году портфеля кредитов физическим лицам и малым и средним предприятиям, при одновременном снижении доли операций с крупными корпоративными клиентами. С целью повышения ликвидности Банка, в 2005 году был сформирован большой портфель из облигаций эмитентов с высоким кредитным качеством. Эти действия привели к серьезному улучшению качества активов Эмитента и, как следствие, повышению его надежности в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Основой ресурсной базы кредитной организации-эмитента являются вклады физических лиц. С целью снижения зависимости банка от рынка вкладов, в 2005 году был осуществлен первый выпуск облигаций ООО «УБРиР» - «финанс» под поручительство Банка, а также привлечено несколько долгосрочных депозитов от банков. В дальнейшем Эмитент предполагает увеличение заимствований на финансовых рынках, для повышения диверсификации и снижения стоимости заемных средств.

Согласно принятой стратегии, в 2004 году начался процесс создания стратегического альянса ОАО «УБРиР» и ЗАО «Свердлсоцбанк». В декабре 2005 года процесс слияния был успешно завершен и Эмитент стал крупнейшим коммерческим банком Свердловской области. Таким образом, Банк еще упрочил свои позиции на рынке, переместившись в рейтинге РБК по итогам 2005 года на 61 место по размеру чистых активов с 94 места на начало года. Не являясь в прошлом государственной структурой, Банк вырос в крупный стабильный финансовый институт с положительной репутацией, широким кругом клиентов и партнеров.

С октября 2006 года Банк является членом Ассоциации российских банков.

По данным агентства "РБК. Рейтинг", в 2006 году Эмитент занял 27 место среди ста крупнейших кредитных организаций по размерам филиальной сети. В настоящее время отделения Банка работают в Екатеринбурге и Свердловской области, Челябинске и Челябинской области, Москве, Кирове, Уфе, Стерлитамаке, Перми, Оренбурге, Воронеже.

По данным Национального рейтингового агентства, на 1 июня 2008 г. кредитная организация-эмитент занимает 49 место в списке 100 самых клиентоориентированных банков России.

Согласно исследованиям, проведенным агентством "РосБизнесКонсалтинг", по итогам 2006 года Эмитент лидировал среди банков Свердловской и Челябинской областей по объему активов и занял по этому показателю 13 место среди 500 крупнейших региональных банков России. По величине депозитного портфеля Банк занял 11 место, по размеру кредитного портфеля – 15. По данным рейтинга этого же агентства, по итогам 2006 года Эмитент занял 63 место по размеру чистых активов, 66 место по величине кредитного портфеля, 54 место по объему выданных потребительских кредитов и 47 место по размеру депозитного портфеля, но уже среди 1000 крупнейших банков России.

В рэнкинге "Интерфакс-100", по итогам 1 квартала 2007 года Банк улучшил свои позиции в сотне крупнейших банков России, заняв 60 место по объему активов, поднявшись на 2 позиции вверх, по сравнению с прошлым годом. "Интерфакс" признал Банк самым прибыльным банком УрФО. На 1 апреля 2007 года прибыль банка до налогов за I квартал 2007 года составила 316,5 млн рублей. Среди 100 крупнейших российских банков Эмитент занял по этому показателю 41 место. Являясь одним из ведущих ритейловых банков в Уральском регионе, Банк занял высокие позиции и по объему депозитов физических лиц: 29 место среди 1015 банков РФ. За I квартал 2007 года прирост по объему депозитов составил 7%.

В 2007 году агентство "РосБизнесКонсалтинг" также подтвердило высокие темпы развития Банка, включив его в сотню самых динамично развивающихся банков последних пяти лет, расположив банк на 42 позиции. По динамике прироста чистых активов Эмитент занял 40 место, по приросту депозитного портфеля – 44. По темпам прироста прибыли Банк стал первым в УрФО и 19 в России.

По данным журнала "Коммерсантъ-Деньги", ОАО «УБРИР» два года подряд (2006 и 2007 гг.) входит в тройку крупнейших банков розничного рынка УрФО. В 2007 году банк был признан самым розничным банком Уральского федерального округа и занял 29 место среди российских коммерческих банков, ориентированных на работу с частными клиентами.

В настоящее время Банк имеет международный долгосрочный кредитный рейтинг "B-" рейтингового агентства Standard and Poor's (S&P), который в октябре 2008 года был подтвержден агентством на прежнем уровне. Рейтинг Банка по национальной шкале - "ruBBB-".

ОФБУ кредитной организации-эмитента стабильно находятся среди самых доходных фондов страны. Сейчас под управлением Банка четыре ОФБУ. По данным сайта ofbu.investfunds.ru, фонд "Базовые отрасли" Эмитента, в 2005 и 2006 годах, возглавил список самых доходных ОФБУ России. В 2005 году доходность по результатам работы фонда составила 81,97%, в 2006 году – 77,50%.

В июле 2006 года дочерняя организация Банка ООО «УБРИР»-финанс» успешно разместила на Фондовой бирже ММВБ трехлетние корпоративные облигации под гарантию банка на сумму 1 млрд рублей. Годом раньше был размещен дебютный выпуск облигаций, на сумму 500 млн руб., который в июле 2006 года был успешно погашен.

В конце 2006 года ОАО «УБРИР» дебютировал в качестве со-андеррайтера внутренних облигационных займов российских эмитентов. Тогда Банк принял участие в размещении облигаций Экспобанка. В первом квартале 2007 года Эмитент принял участие уже в 5



первичных размещениях. Эмитентами облигаций были КИТ Финанс Инвестиционный банк, МИАН-Девелопмент, Рыбинский кабельный завод, СУ-155 Капитал, Торговый дом Копейка.

В рейтинге андеррайтеров облигационных займов, подведенном в I квартале 2007 года информационным агентством Cbonds.ru, Эмитент поднялся на 56 место из более чем 120 компаний с объемом участия в первичном размещении 400 млн рублей (в 2006 году с объемом 50 млн руб. банк разделял 152-167 место из 180 участников).

С начала 2007 года кредитная организация-эмитент уверенно входит в список наиболее активных участников срочного рынка РТС (FORTS). Так, в январе Банк занял в рейтинге FORTS 22 место, в феврале – 19, а в марте 21 место среди 100 общих Расчетных фирм (имеющих доступ ко всем секциям FORTS – фондовой, товарной и денежной).

Эмитент традиционно присутствует и в рейтингах ММВБ. По итогам марта 2007 года в рейтинге ведущих операторов рынка акций Банк занял 27 место, в феврале – 30, в январе – 26. В рейтинге ведущих операторов рынка облигаций в режиме торгов РЕПО в марте Банк занял на 29 место, в феврале – 45, в январе – 26.

По итогам I квартала 2007 года Эмитент занял 29 место в рейтинге крупнейших российских брокеров, составленном агентством "РосБизнесКонсалтинг". Суммарный оборот Банка на рынке за первый квартал 2007 года составил 1,23 млрд. долларов. ОАО «УБРиР» – единственный коммерческий банк Свердловской области, вошедший в рейтинг "Крупнейшие брокеры России в I квартале 2007.

В апреле 2007 года Банк назван "Лучшим инвестиционным банком" по итогам регионального этапа ежегодного Конкурса Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) "Элита фондового рынка".

В распоряжении Эмитента – кредитные линии первоклассных международных банков-корреспондентов, общая сумма составляет порядка 20 млн. долларов.

Сегодня кредитная организация-эмитент – универсальное финансово-кредитное учреждение, один из крупнейших банков Уральского региона по основным финансовым показателям, стабильно числящийся в сотне крупнейших банков России.

Банк оказывает полный комплекс банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и банков в рублях и иностранной валюте, привлечение средств во вклады, кредитование физических лиц, предприятий и организаций, услуги доверительного управления, инвестиционное консультирование.

Эмитент осуществляет брокерское обслуживание на биржах ММВБ, ФБ ММВБ, ФБ СПб, РТС. Банк является активным участником российского межбанковского рынка, занимает ведущие позиции на региональном валютном и денежном рынке. Банк сотрудничает с более чем ста отечественными и зарубежными финансовыми институтами по валютнообменным и кредитным операциям, является заметным участником отечественного рынка драгоценных металлов, обладая существенным опытом работы на зарубежном рынке драгоценных металлов. Банк осуществляет торговые операции и операции РЕПО с государственными ценными бумагами, акциями и облигациями российских эмитентов на биржевом и внебиржевом рынке. Эмитент стабильно занимает заметные места в рейтингах ведущих операторов на биржевых рынках.

Стремясь сделать свои услуги более доступными для клиентов, Банк создал разветвленную филиальную сеть. В Екатеринбурге, Свердловской области, Челябинской области, а также Кирове, Москве, Перми, Оренбурге, Саратове, Уфе, Стерлитамаке, Воронеже и Ижевске на сегодняшний день работают 11 филиалов, 71 дополнительных (операционных) офисов и оперкасс. Для реализации стратегических задач Банк постоянно расширяет филиальную сеть и вводит новые продукты и услуги для своих клиентов.

С сентября 2008 года в региональной банковской сфере Свердловской области имел место кризис ликвидности, вызванный оттоком средств вкладчиков из банковской системы

и снижением стоимости активов на мировых и национальном фондовом рынках. Несмотря на негативную конъюнктуру мировой экономики, финансовая система Эмитента представляет собой полноценно действующий механизм, со сложившимися стандартами деятельности, конкурентной средой, адекватными механизмами фондирования. Особенностью финансовых изменений в России являются серьезные государственные резервы, с которыми экономика подошла к осени 2008 года. Системообразующие банки, в том числе и ОАО «УБРиР», получили доступ к резервным средствам. Поддержка финансового сектора позитивно сказалась на стабильности отечественной экономики и Банка. Адекватность системы управления ликвидностью Банка подтверждена в том числе рейтингом международного RA Standard & Poors на уровне В-/Негативный/С.

Миссия Эмитента:

Настоящей формулировкой миссии ОАО «УБРиР» мы хотим донести до наших клиентов, акционеров и персонала свою философию ведения бизнеса.

Наш Банк создан для обслуживания клиентов Уральского региона: крупных предприятий и организаций, представителей среднего и малого бизнеса, частных лиц - всех, чьи средства мы сохраняем и преумножаем с 1990 года.

Считая своим долгом способствовать развитию промышленности в целом, Банк постоянно расширяет спектр предоставляемых финансовых продуктов и услуг, уделяя основное внимание расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, операциям на валютном и денежном рынках. Заботясь о наших клиентах, мы первыми на Урале внедрили ряд современных банковских технологий и продолжаем повышать качество и снижать стоимость услуг.

Профессионализм, ведение бизнеса в строгом соответствии с законодательством, честность, открытость и независимость обеспечивает надежность Банка и динамичность его развития.

Не являясь в прошлом государственной структурой, мы сумели вырасти в стабильный финансовый институт и воплотить в жизнь девиз "Надежды сбываются!" для своих клиентов, пайщиков и персонала. Мы гордимся нашими достижениями и, следуя названию Банка, не остановимся в своем развитии.

#### 3.1.4. Контактная информация

|                                                                                                                                                                          |                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента                                                                                                                        | Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67 |
| Номер телефона, факса                                                                                                                                                    | Телефон: (343) 264-46-44, факс: (343) 376-49-50                            |
| Адрес электронной почты (если имеется)                                                                                                                                   | <a href="mailto:bank@ubrr.ru">bank@ubrr.ru</a>                             |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах | <a href="http://www.ubrr.ru">www.ubrr.ru</a>                               |

*Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):*

#### Управление финансовых институтов и инвестиционных услуг

|                                |                                                                            |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения               | Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67 |
| Номер телефона, факса          | Телефон: (343) 264-46-44, факс: (343) 376-49-50                            |
| Адрес электронной почты        | <a href="mailto:zotov@ubrr.ru">zotov@ubrr.ru</a>                           |
| Адрес страницы в сети Интернет | <a href="http://www.ubrr.ru">www.ubrr.ru</a>                               |

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 6608008004

### **3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

1.

|                                           |                                                                    |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Наименование                              | <b>Филиал «Новоуральский»</b>                                      |
| Дата открытия                             | 21.12.1995 г.                                                      |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 624130, Свердловская обл., г. Новоуральск,<br>ул. Дзержинского, 16 |
| Телефон                                   | (34370) 2-55-91                                                    |
| ФИО руководителя                          | Лобан Вячеслав Михайлович                                          |
| Срок действия доверенности руководителя   | До 31.12.2009 г.                                                   |

2.

|                                           |                                                        |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Наименование                              | <b>Филиал «Маяк»</b>                                   |
| Дата открытия                             | 26.07.1996 г.                                          |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 456784, Челябинская обл., г. Озерск,<br>пр. Ленина, 42 |
| Телефон                                   | (35130) 2-40-56                                        |
| ФИО руководителя                          | Коликов Александр Федорович                            |
| Срок действия доверенности руководителя   | До 31.12.2009 г.                                       |

3.

|                                           |                                                          |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Наименование                              | <b>Филиал «Серовский»</b>                                |
| Дата открытия                             | 11.02. 1994 г.                                           |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 624992, Свердловская обл., г. Серов,<br>ул. Толстого, 17 |
| Телефон                                   | (34385) 6-38-00                                          |
| ФИО руководителя                          | Киселева Татьяна Юрьевна                                 |
| Срок действия доверенности руководителя   | До 31.12.2009 г.                                         |

4.

|                                           |                                       |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| Наименование                              | <b>Филиал «Московский»</b>            |
| Дата открытия                             | 16.08.2001 г.                         |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 115191, г. Москва, ул. Мытная, д. 62  |
| Телефон                                   | (495) 633-10-13, 633-78-29, 633-03-80 |
| ФИО руководителя                          | Дмитраченко Татьяна Леонидовна        |
| Срок действия доверенности руководителя   | До 31.01.2009 г.                      |

5.

Наименование **Филиал «Кировский»**  
 Дата открытия 27.12.2001 г.  
 Место нахождения в соответствии с Уставом 610002, Кировская обл., г. Киров,  
 ул. Воровского, 21а  
 Телефон (8332)37-17-35  
 ФИО руководителя Козминых Сергей Юрьевич  
 Срок действия доверенности руководителя До 31.12.2009 г.

6.

Наименование **Филиал «Южно-уральский»**  
 Дата открытия 24.08.2004 г.

|                                           |                                                                                    |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 454048, Челябинская обл., г. Челябинск,<br>ул. Доватора, 48                        |
| Телефон                                   | (351) 2-610-510                                                                    |
| ФИО руководителя                          | Родина Галина Михайловна                                                           |
| Срок действия доверенности руководителя   | До 31.12.2009 г.                                                                   |
| 7.                                        |                                                                                    |
| Наименование                              | <b>Филиал «Пермский»</b>                                                           |
| Дата открытия                             | 24.11.2006 г.                                                                      |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 614068, Пермский край, г. Пермь,<br>Ленинский район, ул. Коммунистическая,<br>д.85 |

Телефон (342) 233-11-77

|                                         |                           |
|-----------------------------------------|---------------------------|
| ФИО руководителя                        | Раудис Дануте Антанасовна |
| Срок действия доверенности руководителя | До 31.12.2009 г.          |
| 8.                                      |                           |
| Наименование                            | <b>Филиал «Уфимский»</b>  |

Дата открытия 07.09.2006 г.  
 Место нахождения в соответствии с Уставом 450105, республика Башкортостан, г. Уфа,  
 ул. Ю. Гагарина, 24/2  
 Телефон тел.: (347) 241-05-79

|                                         |                               |
|-----------------------------------------|-------------------------------|
| ФИО руководителя                        | Платонов Вячеслав Геннадьевич |
| Срок действия доверенности руководителя | До 31.12.2009 г.              |
| 9.                                      |                               |
| Наименование                            | <b>Филиал «ССБ»</b>           |

Дата открытия 29.12.2005 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом 620075, г. Екатеринбург,  
ул. Луначарского, д. 91

Телефон (343) 370-55-09

|                                         |                               |
|-----------------------------------------|-------------------------------|
| ФИО руководителя                        | Дубровская Алевтина Андреевна |
| Срок действия доверенности руководителя | До 31.12.2009 г.              |
| 10.                                     |                               |
| Наименование                            | <b>Филиал «Саратовский»</b>   |

Дата открытия 01.07.2008 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом 410009, город Саратов,  
проспект им. 50 лет Октября, д. № 20/32

Телефон (8452) 55-22-10

|                                         |                             |
|-----------------------------------------|-----------------------------|
| ФИО руководителя                        | Попова Альбина Валерьевна   |
| Срок действия доверенности руководителя | До 31.12.2009 г.            |
| 11.                                     |                             |
| Наименование                            | <b>Филиал «Воронежский»</b> |

Дата открытия 19.08.2008

Место нахождения в соответствии с Уставом 394036, г. Воронеж, ул. Никитинская, 21

|         |                 |
|---------|-----------------|
| Телефон | (4732) 59-95-27 |
|---------|-----------------|

ФИО руководителя Мещеряков Александр  
Владимирович

|                                         |                  |
|-----------------------------------------|------------------|
| Срок действия доверенности руководителя | До 31.12.2009 г. |
|-----------------------------------------|------------------|

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

В течение последних пяти лет средние темпы роста активов банковского сектора Российской Федерации находились на высоком уровне и составили в среднем 38% в год (Источник (здесь и далее в данном подразделе): Банк России, [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/)). При этом доля активов банков в ВВП увеличилась с 42,1% на начало 2004 года до 67,5% на начало 2009 года. Опережающие темпы роста активов банков по сравнению с темпами роста ВВП привели к значительному увеличению роли банковской системы в экономике.

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2009 составили 28,02 трлн. руб. Доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле Банков выросла с 11,2% на 01.01.2004 году до 24,3% на 01.01.2009.

Значительными темпами развиваются розничные услуги банков: общий объем кредитов, выданных банками физическим лицам за последние 5 лет, увеличился в 13,4 раза, составив на 01.01.2009 4,02 трлн. руб.

Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банков увеличилась по отношению к ВВП с 2,3% на начало 2004 года до 9,7% на начало 2009 года.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 5 лет с 11,5% до 14,2% к ВВП. Общий объем вкладов физических лиц в банках на 01.01.2009 года составил 5,91 трлн. руб.

Доля собственного капитала банков в ВВП увеличилась за 5 лет с 6,2% до 9,2%.

Негативные факторы, которые потенциально могут повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента в среднесрочной перспективе: ухудшение макроэкономической ситуации в стране; ухудшение положения организаций ряда секторов экономики России на фоне снижения спроса и цен на продукцию и услуги; сужение круга кредитоспособных корпоративных клиентов в регионах присутствия кредитной организации - эмитента и в целом России, которым кредитная организация - эмитент могла бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги, принимая на себя умеренный риск; снижение процентной маржи на фоне роста стоимости привлечения денежных ресурсов и процентных ставок на финансовом рынке.

В связи с сохранением ситуации неопределенности в тенденциях развитии экономик группы развитых стран и развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, в условиях, когда факторы финансово-экономического кризиса не устранены, кредитная организация - эмитент предпринимает дополнительные меры по диверсификации активов, созданию и поддержанию дополнительной ликвидности на случай наступления форс-мажорных обстоятельств. Для предотвращения и уменьшения влияния негативных факторов в кредитной организации - эмитенте регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками, а также поддерживается сбалансированная структура баланса.

Кредитная организация - эмитент осуществляет следующие банковские операции:

1) привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до

востребования и на определенный срок);

- 2) размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- 8) выдает банковские гарантии;
- 9) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.**

| Показатель                                                                                          | 01.01.<br>2005 г. | 01.01.<br>2006 г. | 01.01.<br>2007 г. | 01.01.<br>2008 г. | 01.01.<br>2009г. | 01.04.<br>2009г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 1                                                                                                   | 3                 | 4                 | 5                 | 6                 | 7                | 7                |
| Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов*, тыс. руб. | 2 684 851         | 5 113 039         | 8 412 317         | 13 604 190        | 15 653 169       | 7 742 500        |
| в том числе:                                                                                        |                   |                   |                   |                   |                  |                  |
| Процентные доходы**, тыс. руб.                                                                      | 947 072           | 1 761 914         | 2 320 015         | 3 756 170         | 5 144 043        | 1 543 999        |
| Доля от общего объема доходов, %                                                                    | 35,3%             | 34,5%             | 27,6%             | 27,6%             | 32,9%            | 19,9%            |
| Доходы от операций по ценным бумагам*, тыс. руб.                                                    | 184 010           | 731 165           | 1 742 108         | 5 553 135         | 186 313          | 47 211           |
| Доля от общего объема доходов, %                                                                    | 6,9%              | 14,3%             | 20,7%             | 40,8%             | 1,2%             | 0,6%             |
| Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку*, тыс. руб.                 | 1 238 472         | 1 940 913         | 1 850 667         | 2 413 429         | 7221108          | 5 457 101        |
| Доля от общего объема доходов, %                                                                    | 46,1%             | 38,0%             | 22,0%             | 17,7%             | 46,1%            | 70,5%            |
| Комиссионные доходы**, тыс. руб.                                                                    | 128 127           | 456 406           | 588 040           | 1 138 377         | 1 751 233        | 339 443          |
| Доля от общего объема доходов, %                                                                    | 4,8%              | 8,9%              | 7,0%              | 8,4%              | 11,2%            | 4,4%             |
| Итого доходов от основных видов деятельности                                                        | 2 493 495         | 4 781 887         | 6 361 117         | 12 651 727        | 14 302 697       | 7 387 754        |
| Доля от общего объема доходов, %                                                                    | 92,9%             | 93,5%             | 75,6%             | 93,0%             | 91,4%            | 95,4%            |

\* На основании данных ф. 0409102 с учетом СПОД

\*\* На основании данных отчета по форме

409807

Совместной деятельности с другими организациями эмитент не осуществлял и не осуществляет.

Общий объем доходов кредитной организации - эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов вырос в 2008 по сравнению с 2007 годом на 15,1% При



этом доход от основных видов деятельности вырос на 13,0% (1 650 млн. руб.). В группе доходов от основных видов деятельности наибольшее повышение в относительных единицах показали доходы, полученные от операций с иностранной валютой, включая переоценку (в 3,0 раза или на 4 808 млн. руб.), комиссионные доходы (на 53,8% или на 613 млн. руб.) и процентные доходы (36,9% или 1 388 млн. руб.). Сильное понижающее влияние на итоговую величину доходов от основных видов деятельности оказали операции с ценными бумагами. Доходы по ним упали почти в 30 раз (на 5 367 млн. руб.).

Рост доходов, полученных от операций с иностранной валютой, включая переоценку, в 2008 году явился следствием роста курса иностранных валют к российскому рублю и увеличением объема операций покупки-продажи иностранной валюты. Расширение круга клиентов и увеличение количества и объема проводимых ими через кредитную организацию - эмитент операций способствовали увеличению комиссионных доходов. Процентные доходы показали положительную динамику благодаря росту объемов кредитных операций и портфеля процентных эмиссионных долговых обязательств (облигаций).

Получение кредитной организацией - эмитентом в 2008 году незначительного объема доходов от операций по ценным бумагам произошло по причине снижения цен на долговые обязательства и акции, устойчивая тенденция которого наблюдалась во втором полугодии, а также реализации кредитной организацией - эмитентом портфеля акций в июле-августе 2008 года в связи с негативными ожиданиями развития ситуации на финансовом и фондовом рынке.

Кредитная организация - эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Совместной деятельности с другими организациями эмитент не осуществлял и не осуществляет.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

Эмитент будет в своей дальнейшей деятельности до 2013 года придерживаться выбранной стратегии: самостоятельно определять политику развития и предоставлять высококачественные банковские услуги с прибылью для увеличения стоимости бизнеса в интересах акционеров.

В соответствии со стратегией развития до 2013 года, разработанной совместно с компанией АТ Карни, эмитент намерен в период 2009-2013 гг. сохранять свой статус самостоятельного регионального банка с востребованными продуктами для целевых клиентов (сегмент физических лиц с доходами на уровне средних, предприятия малого и среднего бизнеса), при этом результаты проведения тех или иных действий клиента в процессе эксплуатации продукта будут в полной мере соответствовать ожиданиям клиента, взаимодействующего с продуктом. В основном сценарии развития эмитент планирует достижение рентабельности капитала  $ROE > 20 \%$ , рентабельности активов  $ROA > 2 \%$ .

Добиться таких показателей предполагается за счет дальнейшего увеличения продаж (в том числе продаж услуг или продуктов определенного типа устойчивым потребителям иного типа продуктов, например – выдача кредитов вкладчикам) в регионах присутствия с одновременным контролем капитальных и эксплуатационных затрат. Эмитент намерен по-прежнему позиционироваться как розничный, осуществляя обслуживание населения с частичным охватом массового и полным - обеспеченного сегмента в распределении по доходам на одного члена домохозяйства. Таким клиентам будут предложены следующие категории продуктов: депозитные, расчетные, кредитные и доверительное управление.

В сегменте предприятий эмитент намерен предлагать традиционные услуги и продукты плюс лизинг и факторинг, при этом адаптируя каждую из стандартизованных продуктовых линеек под нужды нижеследующих категорий клиентов: ключевые клиенты (стратегические партнеры в регионе), корпоративные клиенты – предприятия бизнеса средних размеров, МСП.

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

**1.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом секции валютного рынка ЗАО ММВБ.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент участвует в торгах в секциях валютного рынка, рынка государственных ценных бумаг; использует базы данных и технические средства ЗАО ММВБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

С февраля 1996 г. (в секторе государственных ценных бумаг). Срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**2.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент участвует в торгах ценными бумагами на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 26.11.2004 г

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**3.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Партнерства.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Партнерством; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Партнерства; использует банки данных, технические средства и системы Партнерства.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 22.08.2002 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**4.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Открытое акционерное общество «Фондовая биржа РТС»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Обществом; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Общества; использует банки данных, технические средства и системы Общества

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 02.12.2004 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**5.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Региональный биржевой центр «ММВБ-Урал»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Обществом; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Общества; использует банки данных, технические средства и системы Общества.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 23.09.1992 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**6.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в деятельности Ассоциации и органов ее управления; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 28.02.2001 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**7.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Ассоциации, ставящей своей целью обеспечение условий для осуществления деятельности его членов в области стандартизации электронного обмена информацией, оказания содействия во внедрении и использовании информационных технологий.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент использует технические средства и системы связи Ассоциации; получает методическую и информационную поддержку, использует терминал СВИФТ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 1995 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**8.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация российских банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в мероприятиях ассоциации, в том числе в реализации ее программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации; получении у специалистов ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 08.10.1991

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**9.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Уральский банковский союз

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом союза

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие деятельности союза, в том числе в реализации его программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью союза; получении у специалистов союза консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 19.12.1996

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**10.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие деятельности ассоциации, в том числе в реализации ее программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации; получении у специалистов ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 27.12.2004

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**11.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Обществом; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Общества; использует банки данных, технические средства и системы Общества.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 28.10.2002 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

**12.Наименование** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческое партнерство профессиональных участников фондового рынка Уральского региона (НП ПУФРУР)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Партнерства

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие деятельности Партнерства, в том числе в реализации его программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью Партнерства; получении у специалистов Партнерства консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 03.06.2004г.

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.**

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

|                               |                                                            |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «УБРиР» - финанс» |
| Сокращенное наименование      | ООО «УБРиР» - финанс»                                      |
| Место нахождения              | Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 95      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                 |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                 | владение эмитентом 100% долей в уставном капитале общества                                                                                                                                                      |  |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту   | 100%                                                                                                                                                                                                            |  |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0%                                                                                                                                                                                                              |  |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                       | Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:<br>- выпуск и размещение облигаций;<br>- размещение депозитов в кредитных организациях;<br>- вложения средств в ценные бумаги.                      |  |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | Общество создано для привлечения средств для целей кредитной организации-эмитента на открытых рынках путем выпуска облигаций. Также общество является поручителем по облигациям кредитной организации-эмитента. |  |

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

Совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован)

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества** в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:**

Коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества** в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

|                                                                           |                           |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| ФИО                                                                       | Зотов Владимир Леонидович |
| Год рождения                                                              | 1975                      |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0%                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом                                                                                                                                                          | 0%                                                                                                                                        |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Закрытое акционерное общество «Стожок»                                                                                                    |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ЗАО «Стожок»                                                                                                                              |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Россия, Свердловская обл., Невьянский р-н, д.п.Таватуй, ул.Свердлова, 29                                                                  |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                 | владение эмитентом 40,095 % долей в уставном капитале общества                                                                            |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту   | 40,095 % / 40,095 %                                                                                                                       |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0%                                                                                                                                        |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                       | Прочая деятельность в области спорта                                                                                                      |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | Целью приобретения 40,095% акций ЗАО «Стожок» - получение эмитентом после выхода организации на проектную мощность дополнительных доходов |

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

Совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован)

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества** в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:**

Коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества** в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

|                                                                           |                            |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| ФИО                                                                       | Корсаков Виталий Сергеевич |
| Год рождения                                                              | 1979                       |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0%                         |



|                                                                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом | 0% |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Отчетная дата: <b>на 01.01.2009</b>           |                                                         |                                          |
| Здания и сооружения                           | 2 238 661 758,89                                        | 122 126 692,75                           |
| Транспорт                                     | 262 412 788,83                                          | 97 884 088,64                            |
| Вычислит.техника                              | 249 008 230,29                                          | 151 581 381,15                           |
| Прочее                                        | 581 081 770,01                                          | 135 421 076,12                           |
| <b>Итого</b>                                  | <b>3 331 164 548,02</b>                                 | <b>507 013 238,66</b>                    |
| Отчетная дата: <b>на 01.04.2009</b>           |                                                         |                                          |
| Здания и сооружения                           | 3 929 845 463,84                                        | 265 800 384,33                           |
| Транспорт                                     | 258 218 596,22                                          | 109 909 559,52                           |
| Вычислит.техника                              | 249 189 067,92                                          | 166 517 719,99                           |
| Прочее                                        | 616 192 242,41                                          | 162 476 966,73                           |
| <b>Итого</b>                                  | <b>5 053 445 370,39</b>                                 | <b>704 704 630,57</b>                    |

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.**

Для начисления амортизационных отчислений по всем группам объектов основных средств кредитной организацией - эмитентом используется линейный способ начисления амортизации.

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств производилась по состоянию на 01.01.2009 г. Переоценка производилась по рыночной стоимости по состоянию на 01.01.2009. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет:

| Наименование группы объектов основных средств                                                           | Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб. |            | Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб. |            | Дата и способ переоценки /методика оценки |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                         | полная                                                         | остаточная | полная                                                                   | остаточная |                                           |
| 1                                                                                                       | 2                                                              | 3          | 4                                                                        | 5          | 6                                         |
| Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств на 01.01.2005 г. не производилась |                                                                |            |                                                                          |            |                                           |

Отчетная дата: 01.01.2006

|                     |         |         |         |         |                             |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|-----------------------------|
| Здания и сооружения | 464 577 | 439 103 | 900 029 | 822 126 | 31.03.2006<br>Метод прямого |
| Итого:              | 464 577 | 439 103 | 900 029 | 822 126 |                             |

|  |  |  |  |  |           |  |
|--|--|--|--|--|-----------|--|
|  |  |  |  |  | пересчета |  |
|--|--|--|--|--|-----------|--|

Отчетная дата: 01.01.2007 - переоценка производилась для целей МСФО

|                     |           |         |           |           |                                          |
|---------------------|-----------|---------|-----------|-----------|------------------------------------------|
| Здания и сооружения | 1 061 972 | 979 597 | 1 461 915 | 1 333 892 | 31.12.2006<br>метод прямого<br>пересчета |
| Итого:              | 1 061 972 | 979 597 | 1 461 915 | 1 333 892 |                                          |

Отчетная дата: 01.01.2008 - переоценка производилась для целей МСФО

|                     |           |           |           |           |                                          |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------------|
| Здания и сооружения | 2 336 841 | 2 169 723 | 3 551 160 | 3 266 170 | 31.12.2007<br>метод прямого<br>пересчета |
| Итого:              | 2 336 841 | 2 169 723 | 3 551 160 | 3 266 170 |                                          |

Отчетная дата: 01.01.2009

|                     |           |           |           |           |                                        |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------------|
| Здания и сооружения | 2 166 851 | 2 052 473 | 3 841 114 | 3 599 629 | 30.03.2009 мет<br>прямого<br>пересчета |
| Итого:              | 2 166 851 | 2 052 473 | 3 841 114 | 3 599 629 |                                        |

**Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

Приобретение основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, не планируется. Значительное выбытие и замена основных средств не планируются.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

| № п/п | Характер обременения | Номер договора | Дата договора | Объект основных средств                                                | Оценка имущества, руб. | Срок действия |
|-------|----------------------|----------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|
| 1     | Аренда               | 7532/07-886    | 08.10.2007    | Помещение по адресу г.Екатеринбург, ул.Куйбышева,95                    | 274 111 289,10         | 01.10.2012    |
| 5     | Залог (ипотека)      | б/н            | 15.12.2008    | Помещение по адресу г.Пермь, Мотовилихинский район ул.Металлистов, д.5 | 24 542 969,00          | 14.08.2009    |
| 6     | Залог (ипотека)      | б/н            | 15.12.2008    | Помещение по адресу г.Пермь, ул.Танкистов, д.20                        | 20 078 834,00          | 14.08.2009    |

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности  
кредитной организации - эмитента**

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за 1 квартал текущего финансового года.

| №<br>п/п  | Наименование статьи                                                                    | 2004<br>год    | 2005<br>год      | 2006<br>год      | 2007<br>год      |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 1         | 2                                                                                      | 3              | 4                | 5                | 6                |
|           | <i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>                                    |                |                  |                  |                  |
| 1         | Размещения средств в кредитных организациях                                            | 28 308         | 91 437           | 72 465           | 66 966           |
| 2         | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                              | 914 514        | 1 532 245        | 1 985 395        | 3 205 295        |
| 3         | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)                                          | 0              | 0                | 0                | 4 316            |
| 4         | Ценных бумаг с фиксированным доходом                                                   | 3 543          | 104 512          | 139 478          | 194 894          |
| 5         | Других источников                                                                      | 707            | 33 720           | 122 677          | 284 699          |
| <b>6</b>  | <b>Всего процентов полученных и аналогичных доходов</b>                                | <b>947 072</b> | <b>1 761 914</b> | <b>2 320 015</b> | <b>3 756 170</b> |
|           | <i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>                                   |                |                  |                  |                  |
| 7         | Привлеченным средствам кредитных организаций                                           | 46 929         | 80 779           | 73 714           | 125 652          |
| 8         | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                              | 507 889        | 878 133          | 1 322 865        | 2 217 643        |
| 9         | Выпущенным долговым обязательствам                                                     | 72 699         | 62 168           | 27 858           | 127 567          |
| <b>10</b> | <b>Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов</b>                               | <b>627 517</b> | <b>1 021 080</b> | <b>1 424 437</b> | <b>2 470 862</b> |
| 11        | Чистые процентные и аналогичные доходы                                                 | 319 555        | 740 834          | 895 578          | 1 285 308        |
| 12        | Чистые доходы от операций с ценными бумагами                                           | 42 210         | 11 097           | 167 721          | 32 835           |
| 1         | 2                                                                                      | 3              | 4                | 5                | 6                |
| 13        | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                        | 80 898         | -30 006          | 66 514           | 108 214          |
| 14        | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 21 442         | 12 196           | 27 006           | 9 119            |
| 15        | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                         | -14 800        | 64 859           | -61 740          | -52 419          |
| 16        | Комиссионные доходы                                                                    | 128 127        | 456 406          | 588 040          | 1 138 377        |
| 17        | Комиссионные расходы                                                                   | 25 157         | 201 659          | 40 773           | 93 669           |
| 18        | Чистые доходы от разовых операций                                                      | 6 081          | 12 624           | 118 777          | 419 252          |
| 19        | Прочие чистые операционные доходы                                                      | -1 097         | -45 486          | -53 225          | -92 776          |
| 20        | Административно-управленческие расходы                                                 | 473 730        | 787 323          | 1 074 751        | 1 702 545        |
| 21        | Резервы на возможные потери                                                            | 81 772         | -2 761           | -95 337          | -694 875         |
| <b>22</b> | <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                      | <b>165 301</b> | <b>230 781</b>   | <b>537 810</b>   | <b>356 821</b>   |

|    |                                               |                |                |                |                |
|----|-----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 23 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 41 420         | 68 023         | 112 335        | 111 738        |
| 24 | <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>    | <b>123 881</b> | <b>162 758</b> | <b>425 475</b> | <b>245 083</b> |

| Номер<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                                      | 2008 год  | 1 кв. 2009г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                        | 3         | 4            |
| 1            | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                | 5 144 043 | 1 543 999    |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                           | 76 866    | 12 852       |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам<br>(некредитным организациям)                                                                                                                          | 4 427 155 | 1 311 490    |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                         | 28 352    | 6 180        |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                              | 611 670   | 213 477      |
| 2            | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                               | 3 696 709 | 1 298 900    |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных<br>организаций                                                                                                                                       | 716 721   | 441 622      |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов<br>(некредитных организаций)                                                                                                                          | 2 830 699 | 814 151      |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                    | 149 289   | 43 127       |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная<br>процентная маржа)                                                                                                                             | 1 447 334 | 245 099      |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам,<br>ссудной и приравненной к ней задолженности, а<br>также средствам, размещенным на<br>корреспондентских счетах, всего,<br>в том числе: | -647 652  | -209 806     |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по<br>начисленным процентным доходам                                                                                                               | -8 841    | -46 433      |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная<br>процентная маржа) после создания резерва на<br>возможные потери                                                                               | 799 682   | 35 293       |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>оцениваемыми по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток                                                                      | -48 972   | 36 201       |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>имеющимися в наличии для продажи                                                                                                        | -12 421   | -2 530       |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>удерживаемыми до погашения                                                                                                              | -1 142    | 51           |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                          | -33 206   | 65 740       |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                           | 175 660   | -19 793      |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических<br>лиц                                                                                                                                   | 6 012     | 0            |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                      | 1 751 233 | 339 443      |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                     | 104 841   | 15 815       |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным<br>бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                              | 0         | 0            |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным<br>бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                    | 492       | 0            |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                      | -8 272    | 788          |

|    |                                     |           |         |
|----|-------------------------------------|-----------|---------|
| 17 | Прочие операционные доходы          | 1 152 968 | 311 339 |
| 18 | Чистые доходы (расходы)             | 3 677 193 | 750 717 |
| 19 | Операционные расходы                | 3 109 848 | 726 560 |
| 20 | Прибыль до налогообложения          | 567 345   | 24 157  |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги     | 177 136   | 15 389  |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 390 209   | 8 768   |

***Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.***

В 2004-2006 годах в динамике прибыльности кредитной организации - эмитента наблюдалась тенденция к росту прибыли. В 2007 году произошло снижение показателя прибыли, что стало следствием неблагоприятной конъюнктуры мировых рынков ценных бумаг, отразившейся, на состоянии российского рынка ценных бумаг и банковского сектора. По итогам 2007 года прибыль кредитной организации - эмитента снизилась на 42%, главным образом за счет сокращения чистых доходов от операций с ценными бумагами более чем на 80% по сравнению с аналогичным показателем за 2006 год и роста общей величины резервов на возможные потери более чем в 5,4 раза. В 2008 году прибыль кредитной организации - эмитента выросла по сравнению с 2007 годом на 59%, но при этом не превысила уровень 2006 года. Мировой финансово-экономический кризис, последствия которого начали проявляться в финансовой и экономической сферах Российской Федерации в 4 квартале 2008 года, стал причиной снижения потенциальной прибыли кредитной организации - эмитента за 2008 год. У кредитной организации – эмитента резко выросли расходы в виде процентных выплат по межбанковским кредитам (в 5,7 раза), которые кредитная организация - эмитент вынуждена была привлекать у других кредитных организаций и Банка России для покрытия дефицита ликвидности, образовавшегося в связи с резким оттоком вкладов физических лиц. Данная тенденция наблюдалась во всей банковской системе, включая банки с государственным участием.

В 1 квартале 2009 года негативное влияние кризиса было отчетливо выраженным: прибыль кредитной организации - эмитента существенно упала и составила 8,8 млн.руб. Снижение деловой активности клиентов и повышение стоимости фондирования кредитной организации - эмитента повлекли снижение доходов. Кроме того, в связи с ухудшением финансового состояния ряда заемщиков и увеличения их просроченной задолженности перед кредитной организацией - эмитентом по кредитам кредитная организация – эмитент вынуждена была увеличить объемы создаваемых резервов.

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

**4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

Основным источником доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершаемых финансовых лет и 1 квартал 2009 года являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам. Значимым видов доходов выступают комиссионные платежи, получаемые кредитной организацией – эмитентом за оказываемые банковские услуги.

В отчетном квартале инфляция, изменение курсов иностранных валют к российскому рублю, а также решения государственных органов не оказали существенного воздействия на прибыль кредитной организации - эмитента.

Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы оказали влияние на динамику прибыли Банка в незначительной степени.

Умеренное влияние на размер прибыли, полученной Банком в отчетном квартале, оказало то, что мировые финансовые рынки оказались закрытыми для привлечения денежных ресурсов в связи с возникновением дефицита ликвидности и кризиса недоверия среди участников финансовой сферы (при этом ставки центральных банков и денежных рынков основной группы развитых стран имели тенденцию к снижению).

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

#### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

**Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.**

##### **ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

Дата: 01.01.2005.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                                                         | Допустимое значение норматива                    | Фактическое значение норматива, % |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Н1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K>5 млн.евро)<br>Min 11% (K<5 млн.евро) | 11,0                              |
| Н2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                          | 52,7                              |
| Н3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                          | 65,3                              |
| Н4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                         | 58,5                              |
| Н5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                          | 21,9                              |
| Н6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                          | 24,02                             |
| Н7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                         | 668,9                             |
| Н9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                          | 22,4                              |
| Н10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                           | 2,6                               |
| Н12                                    | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%                                          | 0,0                               |

Дата: 01.01.2006.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                                                         | Допустимое значение норматива                    | Фактическое значение норматива, % |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Н1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K>5 млн.евро)<br>Min 11% (K<5 млн.евро) | 11,6                              |
| Н2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                          | 34,6                              |
| Н3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                          | 63,9                              |
| Н4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                         | 67,0                              |
| Н5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                          | Отменен<br>04.2005 г.             |
| Н6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                          | 23,06                             |
| Н7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                         | 523,3                             |
| Н9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                          | 1,0                               |
| Н10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                           | 2,4                               |
| Н12                                    | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%                                          | 0,0                               |

Дата: 01.01.2007.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                                                         | Допустимое значение норматива                    | Фактическое значение норматива, % |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K>5 млн.евро)<br>Min 11% (K<5 млн.евро) | 11,1                              |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                          | 36,9                              |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                          | 56,8                              |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                         | 54,8                              |
| H5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                          | Отменен 04.2005 г.                |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                          | 21,98                             |
| H7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                         | 484,0                             |
| H9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                          | 0,9                               |
| H10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                           | 2,6                               |
| H12                                    | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%                                          | 0,0                               |

Дата: 01.01.2008.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                                                         | Допустимое значение норматива                    | Фактическое значение норматива, % |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K>5 млн.евро)<br>Min 11% (K<5 млн.евро) | 11,2                              |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                          | 39,9                              |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                          | 56,6                              |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                         | 76,8                              |
| H5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                          | Отменен 04.2005 г.                |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                          | 20,33                             |
| H7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                         | 391,0                             |
| H9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                          | 0,6                               |
| H10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                           | 2,4                               |
| H12                                    | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%                                          | 0,0                               |

Дата: 01.01.2009.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива     | Допустимое значение норматива                    | Фактическое значение норматива, % |
|----------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала | Min 10% (K>5 млн.евро)<br>Min 11% (K<5 млн.евро) | 11,3                              |

|       |                                                                                                            |           |                       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------|
|       |                                                                                                            | млн.евро) |                       |
| H2    | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%   | 98,94                 |
| H3    | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%   | 52,63                 |
| H4    | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%  | 63,55                 |
| H5    | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%   | Отменен<br>04.2005 г. |
| H6    | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%   | 24,5                  |
| H7    | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%  | 361,16                |
| H9.1  | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%   | 0,26                  |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%    | 1,49                  |
| H12   | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%   | 0                     |

Дата: 01.04.2009.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                                                         | Допустимое значение норматива                    | Фактическое значение норматива, % |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K>5 млн.евро)<br>Min 11% (K<5 млн.евро) | 11,5                              |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                          | 34,52                             |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                          | 52,09                             |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                         | 49,63                             |
| H5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                          | Отменен<br>04.2005 г.             |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                          | 22,8                              |
| H7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                         | 388,58                            |
| H9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                          | 0,56                              |
| H10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                           | 1,67                              |
| H12                                    | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%                                          | 0                                 |

Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялась и не осуществляется эмиссия облигаций с ипотечным покрытием.

В каждом из рассматриваемых периодов кредитной организацией - эмитентом выполнялись все установленные Банком России обязательные нормативы деятельности банков.

*Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом*



предшествующего года (предшествующих лет).

| № норматива | Название норматива          | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |                   |                   |                   |                     |                   |
|-------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|             |                             |                               | на 01.01. 2005 г.              | на 01.01. 2006 г. | на 01.01. 2007 г. | на 01.01. 2008 г. | на 01.01. . 2009 г. | на 01.04. 2009 г. |
| H2          | Мгновенной ликвидности, %   | Min 15%                       | 52,7                           | 34,6              | 36,9              | 39,9              | 98,9                | 34,5              |
| H3          | Текущей ликвидности, %      | Min 50%                       | 65,3                           | 63,9              | 56,8              | 56,6              | 52,6                | 52,1              |
| H4          | Долгосрочной ликвидности, % | Max 120%                      | 58,5                           | 67,0              | 54,8              | 76,8              | 63,6                | 49,6              |

В течение последних пяти лет кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Кредитная организация - эмитент обладала достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов оставался на уровне, более чем достаточном для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечала требованиям, установленным Банком России.

Полное и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами является одной из основных задач повседневной деятельности кредитной организацией - эмитента. В этой связи кредитная организация – эмитент поддерживает значительный объем средств в высоколиквидных активах с целью формирования «подушки ликвидности». В то же время ликвидность активов не является самоцелью - кредитная организация - эмитент стремится поддерживать баланс между ликвидными и высокодоходными активами. В этой связи за последние несколько лет значения показателей ликвидности достаточно изменчивы, но всегда соответствуют установленным требованиям и рекомендациям надзорных органов.

Норматив мгновенной ликвидности (H2) на 01.01.2009 составил 98,9%, на 01.04.2009 – 34,5%, при допустимом значении  $\geq 15\%$ , норматив текущей ликвидности (H3) на 01.01.2009 – 52,6%, на 01.04.2009 г. – 52,1% при допустимом значении  $\geq 50\%$ .

Нормативы ликвидности H2-H5 по сути своей являются очень волатильными, и изменение на годовом окне в отдельные периоды более чем на 10% скорее можно отнести к случайным колебаниям, чем к закономерности. Кредитная организация - эмитент всегда пристально следит за состоянием своей ликвидности в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде с использованием всех современных финансовых методик, в рамках которых обязательные экономические нормативы являются всего лишь одним из наборов показателей, которые он, тем не менее, всегда тщательно соблюдает.

Нормативы, связанные с кредитным портфелем H7, H9.1, H10.1. В рамках применяемой стратегии по диверсификации деятельности и снижению риска на крупных контрагентов и на связанные стороны кредитная организация - эмитент целенаправленно осуществляет мероприятия по снижению доли кредитов, выданных этим лицам. На некоторые отчетные даты возможна ситуация, когда в силу внешних обстоятельств значения нормативов могут изменяться в худшую сторону, однако их уровни с достаточным запасом выдерживаются кредитной организацией - эмитентом и соответствуют требованиям Банка России.

Избранная кредитной организацией - эмитентом стратегия управления построена таким образом, чтобы обеспечить оптимальное соотношение между ликвидностью,

доходностью и рисками. В своей деятельности Банк безусловно стремится выполнять все пруденциальные нормы, установленные Банком России.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

**4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

**4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                         | 01.01.05 | 01.01.06  |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|
| 101 -102     | Уставный капитал                                                                                | 563 575  | 668 121   |
| 103 -104     | Эмиссионный доход                                                                               | 0        | 0         |
| 105          | Фонды (в т.ч. резервный фонд)                                                                   | 132 629  | 436 987   |
| 106          | Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)                                                             | 0        | 0         |
| 108 -109     | Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) | -325 867 | -987 244  |
| 112          | Источники основного капитала<br>ИТОГО:                                                          | 696 204  | 1 105 108 |
| 113 -120     | Показатели, уменьшающие величину основного капитала<br>ИТОГО:                                   | 7        | 81        |
| 121          | Основной капитал<br>ИТОГО:                                                                      | 696 197  | 1 105 027 |
| 212          | Дополнительный капитал<br>ИТОГО:                                                                | 193 245  | 550 338   |
| 300          | ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА<br>ИТОГО:                    | 0        | 0         |
|              | Собственные средства (капитал)<br>ИТОГО:                                                        | 889 442  | 1 655 365 |
|              | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                 | 0        | 0         |

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                         | 01.01.07   | 01.01.08   |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 101 -102     | Уставный капитал                                                                                | 668 121    | 668 121    |
| 103 -104     | Эмиссионный доход                                                                               | 0          | 0          |
| 105          | Фонды (в т.ч. резервный фонд)                                                                   | 599 980    | 1 025 455  |
| 106          | Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)                                                             | 261 785    | 614 089    |
| 108 -109     | Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) | -1 771 688 | -2 825 510 |

|          |                                                                                 |           |           |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 112      | Источники основного капитала<br>ИТОГО:                                          | 1 529 886 | 2 307 665 |
| 113 -120 | Показатели, уменьшающие величину<br>основного капитала<br>ИТОГО:                | 3 701     | 219 114   |
| 121      | Основной капитал<br>ИТОГО:                                                      | 1 526 185 | 2 088 551 |
| 212      | Дополнительный капитал<br>ИТОГО:                                                | 913 624   | 1 476 139 |
| 300      | ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ<br>ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА<br>ИТОГО: | 0         | 71 059    |
|          | Собственные средства (капитал)<br>ИТОГО:                                        | 2 439 809 | 3 493 631 |
|          | Собственные акции (доли), выкупленные у<br>акционеров (участников)              | 0         | 0         |

Тыс.  
руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                          | 01.01.09  | 01.04.09  |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1            | 2                                                                                                                | 3         | 4         |
| 000          | Собственные средства (капитал), итого, в том числе:                                                              | 4 291 518 | 4 665 284 |
| 100          | Основной капитал                                                                                                 | X         | X         |
| 101          | Уставный капитал кредитной организации                                                                           | 668 121   | 668 121   |
| 102          | Эмиссионный доход кредитной организации                                                                          |           |           |
| 103          | Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет                  | 100 218   | 100 218   |
| 104          | Часть нераспределенной прибыли текущего года                                                                     | 691 201   |           |
| 104.1        | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                  | -19 705   |           |
| 105          | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года                           |           |           |
| 106          | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)                                                       | 1 177 728 | 1 567 937 |
| 107          | Источники основного капитала, итого                                                                              | 2 637 268 | 2 336 276 |
| 108          | Нематериальные активы                                                                                            | 3         | 3         |
| 109          | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников) |           |           |
| 110          | Непокрытые убытки предшествующих лет                                                                             |           |           |
| 111          | Убыток текущего года                                                                                             | 181 656   |           |

|       |                                                                                                                                                                                                                           |           |           |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 111.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи                                                                                                                                                          | -21 259   |           |
| 112   | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов                                                                                                    | 3 631     | 3 631     |
| 113   | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы         |           |           |
| 114   | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                                                                           |           |           |
| 115   | Основной капитал, итого                                                                                                                                                                                                   | 2 451 978 | 2 332 642 |
| 200   | Дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                    | X         | X         |
| 201   | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки                                                                                                                                                      | 613 551   | 1 700 812 |
| 202   | Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года                                                                                                                                                          |           |           |
| 203   | Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)                                                                                                                                                                     |           | 63 169    |
| 203.1 | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи                                                                                                                                                          |           | 14 139    |
| 204   | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости                                                                                                                                      | 1 225 989 | 1 166 321 |
| 205   | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке                                                                                                               |           |           |
| 206   | Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций                                                                                                                                                                      |           |           |
| 207   | Нераспределенная прибыль предшествующих лет                                                                                                                                                                               |           |           |
| 208   | Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы |           |           |
| 209   | Источники дополнительного капитала, итого                                                                                                                                                                                 | 1 839 540 | 2 930 302 |
| 210   | Дополнительный капитал, итого                                                                                                                                                                                             | 1 839 540 | 2 332 642 |
| 300   | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала                                                                                                                                                        | X         | X         |
| 301   | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества                                                                                                                                   |           |           |
| 302   | Величина недосозданного резерва на возможные потери                                                                                                                                                                       |           |           |
| 303   | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                   |           |           |
| 304   | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                                                            |           |           |
| 305   | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам                                                                                                       |           |           |
| 400   | Промежуточный итог                                                                                                                                                                                                        | 4 291 518 | 4 665 284 |
| 501   | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств,                                                                                                                                       |           |           |

|     |                                                                                                                                                                                                                            |  |  |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|     | предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России                                  |  |  |
| 502 | Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов |  |  |
| 503 | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику                                                              |  |  |

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.**

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2009 г. и 01.04.2009 г. отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2009 г. и 01.04.2009 г. отсутствуют.

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2009 г. и 01.04.2009 г. отсутствуют.

**Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:**

|                                                                                                                                      | (тыс. руб.) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.08) | 51          |
| Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.09)  | 55          |

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.**

Организации, в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

Средства кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала не размещались.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета**

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации.

#### **4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|

Отчетная  
дата: **на 01.01.2009**

|                       |                  |                 |
|-----------------------|------------------|-----------------|
| Нематериальные активы | 10 848,00        | 8 804,68        |
| Итого:                | <b>10 848,00</b> | <b>8 804,68</b> |

Отчетная  
дата: **на 01.04.2009**

|                       |                  |                 |
|-----------------------|------------------|-----------------|
| Нематериальные активы | 10 848,00        | 8 935,11        |
| Итого:                | <b>10 848,00</b> | <b>8 935,11</b> |

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.**

Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, Налоговый кодекс Российской Федерации.

#### **4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

ОАО «УБРИР» позиционирует себя как высокотехнологичный банк, уделяя большое внимание разработке передовых решений в области программного обеспечения и средств связи для совершения всех видов банковских операций. Современная автоматизированная банковская система (АБС) Банка «XXI век» компании «Инверсия» г. Москва позволяет предоставлять клиентам широкий спектр банковских услуг, интегрировать внутренний документооборот и учет, своевременно генерировать и предоставлять все виды корпоративной отчетности.

Банк предоставляет своим клиентам системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» компании «Инверсия» и «Интернет-банк» компании «БИФИТ» г. Москва, которые позволяют им осуществлять операции со своими банковскими счетами без физического присутствия в кредитном учреждении, а также добиться существенной экономии времени и средств.

Эмитент располагает собственным процессинговым центром по обслуживанию международных карт Visa, MasterCard и Union Card. Количество действующих пластиковых карт на 1 января 2009 года составило около 532 022 карт Visa, MasterCard и Union Card. В настоящее время банк располагает уникальной чиповой технологией на базе карт платежной системы Visa International, позволяющей увеличить срок действия карт и повысить безопасность при проведении операций.

Банк имеет разветвленную сеть банкоматов в Свердловской области и в других регионах России, которая насчитывает 274 машины. На базе сети банкоматов реализована система сбора коммунальных платежей и оплаты услуг некоторых компаний. Ряд банкоматов оснащен функцией приема наличных денежных средств, что позволяет клиенту пополнять карточный счет в режиме реального времени. Помимо этого продолжается рост

эквайринговой сети банка: увеличивается количество точек, позволяющих оплачивать товары и услуги с использованием банковских карт.

В 2006 году Совет Директоров VISA International повысил статус кредитной организации-эмитента до Принципиального члена. В результате был зарегистрирован собственный процессинговый центр банка, что дало ему возможность установить прямое соединение с платежной системой VISA. Этот потенциал открывает новые горизонты для развития карточных технологий Эмитента.

Банк является старейшим в Уральском регионе членом сообщества SWIFT и ежедневно отправляет и обрабатывает несколько сотен платежных документов. Для предоставления клиентам большего количества услуг в рамках работы по системе SWIFT в банке в 2004 г. осуществлен переход на передовую платформу SWIFT-Net. Банк рассматривает возможность организации в рамках SWIFT закрытых групп пользователей (MACUG).

Банк активно работает на фондовых рынках, в том числе ММББ и РТС, используя программный комплекс QUIK компании «АРКА Текнолоджис» г. Новосибирск и шлюзы к торговым системам бирж, торговые терминалы РТС и ММББ. Работа на валютных рынках осуществляется с использованием системы Reuters, а также с использованием систем удаленного доступа и терминалов ММББ.

Банк в 2004 г. заключил контракт с компанией «САП СНГ и Страны Балтии» и начал внедрять систему управления предприятием SAP for Banking. В настоящий момент в кредитной организации-эмитенте внедрены следующие компоненты SAP for Banking: CRM (система взаимодействия с клиентами), SEM (система стратегического планирования), CO-PA (контроллинг), BW (система хранилища данных), HR (система управления персоналом) и WorkFlow (система бизнес-процессов). Эти компоненты уже активно используются в работе банка.

Силами специалистов банка продолжают развиваться в техническом плане и другие направления деятельности Банка, в частности, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, потребительское кредитование, система коммунальных платежей. Недавно созданное подразделение банковских технологов проводит работу по оптимизации существующих бизнес-процессов банка. В Банке регулярно происходит обновление компьютерного оборудования и программного обеспечения, а также прочих технических устройств, отвечающее изменяющимся потребностям Банка, а также введен и исполняется график регламентных профилактических и тестовых работ. На базе новейших разработок в этой области в Банке идет процесс создания единого информационного поля, позволяющего снизить риск потери или искажения информации на любом иерархическом уровне принятия решений. Идет постоянная работа по автоматизации процессов по всем направлениям деятельности Банка.

**Затраты на осуществление научно-технического развития Банка за 5 последних завершенных финансовых лет и за 1 кв. 2009г.:**

тыс. руб.

|                                                  | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 1 кв. 2009г. |
|--------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------------|
| <b>Всего</b>                                     | 111 337 | 150 739 | 199 632 | 272 933 | 231 588 | 5 541        |
| в том числе                                      |         |         |         |         |         |              |
| Офисное и компьютерное оборудование              | 95 018  | 136 151 | 196 117 | 262 970 | 228 423 | 5 196        |
| Лицензии на компьютерное программное обеспечение | 16 319  | 14 588  | 3 515   | 9 963   | 3 165   | 345          |

Банк не ведет научно-технической деятельности за счет собственных средств и не занимается самостоятельной разработкой и созданием объектов интеллектуальной собственности.

*Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.*

Свидетельство на товарный знак, зарегистрированный для товаров (услуг) № 120584 от 14 декабря 1992 г. выдано Российским Агентством по патентам и товарным знакам.

Регистрация вышеуказанного товарного знака действует на всей территории Российской Федерации с 1992 года, срок действия данного товарного знака продлен 07 октября 2002 года по 14 декабря 2012 г.

#### **Основные направления и результаты использования объектов интеллектуальной собственности:**

Основным направлением использования объектов интеллектуальной собственности является использования товарных знаков при оказании Банком всех видов услуг, а также защита наименования Банка и использование его для создания рекламного бренда.

*Фирменное наименование кредитной организации-эмитента зарегистрировано в качестве товарного знака:*

| Наименование товарного знака | № регистрации | Дата регистрации | Срок действия регистрации                    |
|------------------------------|---------------|------------------|----------------------------------------------|
| «УБРИР»                      | № 120584      | 06.10.1994       | 07.10.2002 г.<br>продлен по<br>14.12.2012 г. |

Данный товарный знак используется кредитной организацией - эмитентом для повышения узнаваемости на рынке банковских услуг.

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

*Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.*

В течение последних пяти лет средние темпы роста активов банковского сектора Российской Федерации находились на высоком уровне и составили в среднем 38% в год (Источник (здесь и далее в данном подразделе): Банк России, [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/)). При этом доля активов банков в ВВП увеличилась с 42,1% на начало 2004 года до 67,5% на начало 2009 года. Опережающие темпы роста активов банков по сравнению с темпами роста ВВП привели к значительному увеличению роли банковской системы в экономике.

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации:

| Показатель |                                                                                                                   | 01.01.<br>2004 г.    | 01.01.<br>2005 г.    | 01.01.<br>2006 г.      | 01.01.<br>2007 г.      | 01.01.<br>2008 г.      | 01.01.<br>2009 г.      |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1          | Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)<br>в % к ВВП                                         | 5 576<br>42%         | 7 101<br>42%         | 9 696<br>45%           | 13 964<br>52%          | 20 125<br>61%          | 28 022<br>68%          |
| 2          | Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд. руб.)<br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора | 815<br>6,2%<br>14,6% | 947<br>5,6%<br>13,3% | 1 242<br>5,7%<br>12,8% | 1 693<br>6,3%<br>12,1% | 2 672<br>8,1%<br>13,3% | 3 811<br>9,2%<br>13,3% |
| 3          | Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам (млрд. руб.)                                                 | 2 675                | 3 886                | 5 453                  | 8 031                  | 12 287                 | 16 527                 |



|     |                                                                                                                                             |       |       |       |       |       |       |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     | в % к ВВП                                                                                                                                   | 20%   | 23%   | 25%   | 30%   | 37%   | 40%   |
|     | в % к активам банковского сектора                                                                                                           | 48%   | 55%   | 56%   | 58%   | 61%   | 59%   |
|     | В т.ч. кредиты физ. лицам (млрд. руб.)                                                                                                      | 249   | 538   | 1 056 | 1 883 | 2 971 | 4 017 |
|     | в % к ВВП                                                                                                                                   | 2%    | 3%    | 5%    | 7%    | 9%    | 10%   |
|     | в % к активам банковского сектора                                                                                                           | 4%    | 8%    | 11%   | 13%   | 15%   | 14%   |
|     | в % к денежным доходам населения                                                                                                            | 3%    | 5%    | 8%    | 11%   | 14%   | 1%    |
| 3.1 | Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд. руб.) | -     | 176,5 | 235,6 | 363,6 | 460,3 | 694,1 |
|     | в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)                         | -     | 7,9%  | 8,1%  | 9,6%  | 9,4%  | 11,1% |
| 4   | Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд.руб.                                                                                             | 957   | 1 039 | 1 400 | 1 745 | 2 251 | 2 365 |
|     | в % к ВВП                                                                                                                                   | 7,2%  | 6,1%  | 6,5%  | 6,5%  | 6,8%  | 5,7%  |
|     | в % к активам банковского сектора                                                                                                           | 17%   | 15%   | 14%   | 12%   | 11%   | 8,4%  |
| 5   | Вклады физических лиц, млрд. руб.                                                                                                           | 1 520 | 1 981 | 2 761 | 3 810 | 5 159 | 5 907 |
|     | в % к ВВП                                                                                                                                   | 11%   | 12%   | 13%   | 14%   | 16%   | 14,2% |
|     | в % к пассивам банковского сектора                                                                                                          | 27%   | 28%   | 28%   | 27%   | 26%   | 21,1% |
|     | в % к денежным доходам населения                                                                                                            | 17%   | 18%   | 20%   | 22%   | 24%   | 23,1% |
| 6   | Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.                                                                                           | 1 596 | 2 184 | 3 139 | 4 790 | 7 053 | 8 775 |
|     | в % к ВВП                                                                                                                                   | 12%   | 13%   | 15%   | 18%   | 21%   | 21,1% |
|     | в % к пассивам банковского сектора                                                                                                          | 29%   | 31%   | 32%   | 34%   | 35%   | 31,3% |

| Показатель, млрд. руб.           | 01.01. 2004 г. | 01.01. 2005 г. | 01.01. 2006 г. | 01.01. 2007 г. | 01.01. 2008 г. | 01.01. 2009 г. |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Валовой внутренний продукт (ВВП) | 13 243         | 17 048         | 21 625         | 26 880         | 32 987         | 41 540         |
| Денежные доходы населения        | 8 901          | 10 976         | 13 819         | 17 267         | 21 129         | 25 522         |

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2009 составили 28,0 трлн. руб. Доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле Банков выросла с 11,2% на 01.01.2004 году до 24,3% на 01.01.2009.

Значительными темпами развиваются розничные услуги банков: общий объем кредитов, выданных банками физическим лицам за последние 5 лет, увеличился в 13,4 раза, составив на 01.01.2009 4,0 трлн. руб.

Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банков увеличились по отношению к ВВП с 2,3% на начало 2004 года до 9,7% на начало 2009 года.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 5 лет с 11,5% до 14,2% к ВВП. Общий объем вкладов физических лиц в банках на 01.01.2009 года составил 5,9 трлн. руб.

Доля собственного капитала банков в ВВП увеличилась за 5 лет с 6,2% до 9,2%.

Среднегодовой темп прироста активов крупнейших тридцати банков Российской Федерации за последние 5 лет составил 41,4%. Прирост активов тридцати крупнейших банков за 2009 год составил 46,1%. По состоянию на 01.01.2009 года активы тридцати крупнейших банков составили 20,4 трлн. руб. (72,8% активов российских банков). При этом на 01.01.2004 активы тридцати крупнейших банков составляли 64,8% активов российских банков. Следует также отметить рост влияния банков с государственным участием – Сбербанка, Газпромбанка, группы ВТБ, Россельхозбанка и др.

По мере роста кредитов населению увеличился и объем просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности по кредитам банков, предоставленным

физическим лицам, по состоянию на 01.08.2008 года составила 148,6 млрд. руб. 122,4 млрд. руб. (3,27% от суммы выданных кредитов), увеличившись за год на 52,1 млрд. руб. (на 54,0%).

По результатам 2008 года активы кредитной организации - эмитента увеличилась на 32,8% и по состоянию на 01.01.2009 составили 52,2 млрд. руб. За 1 квартал 2009 года активы выросли на 6,6%. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента на начало 2009 года составил 4,3 млрд. руб., увеличившись на 22,8% по сравнению с началом 2008 года. В 1 квартале 2009 года капитал вырос на 8,7%. Динамичный рост кредитной организации - эмитента в последние несколько лет позволил ей укрепить свои рыночные позиции в качестве одного из лидеров банковской системы Уральского региона. По данным Информационного агентства «Финмаркет», на 01.07.2008 кредитная организация - эмитент находилась на тринадцатом месте среди крупнейших региональных (кроме г.Москвы) банков России по размерам активов (по данным ИА «Финмаркет», рэнкинг Интерфакс-100, <http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp>).

На протяжении последних 5 лет кредитная организация - эмитент демонстрирует положительные финансовые результаты. За 2008 год прибыль кредитной организации - эмитента до уплаты налогов составила 567,3 млн. руб., что в 3,4 раза превысило финансовый результат, полученный за 2004 год. Величина полученной за 2008 год прибыли кредитной организации - эмитента соответствует 72-му месту среди банков Российской Федерации (по данным ИА «Финмаркет»). Рост обусловлен увеличением чистых процентных и аналогичных доходов, прежде всего, от кредитных операций, которые являются основным направлением деятельности кредитной организации - эмитента, а также комиссионных доходов. Рост процентных доходов вызван увеличением кредитного портфеля кредитной организации - эмитента.

За последние 5 лет процентный доход кредитной организации - эмитента увеличился с 947 млн. руб. до 5 144 млн. руб., чистый процентный доход увеличился с 320 млн. руб. до 1 447 млн. руб. Рост процентного дохода происходил на фоне выраженной тенденции по сужению спреда между ставками размещения и ставками привлечения денежных средств.

Одной из причин поступательного роста процентных доходов явилось динамичное развитие розничных операций, сегмент которых бурно рос в Российской Федерации последние годы. Специалистами кредитной организации - эмитента были разработаны и предложены клиентам - физическим лицам широкая линейка вкладов, кредитные программы, удобная система расчетно-кассового обслуживания, включающая в том числе информационные сервисы по использованию банковских карт, программно-технические средства доступа к счетам (интернет-банкинг). Рост прибыли также связан с ростом территориального присутствия в регионах Российской Федерации, увеличением клиентской базы и расширением перечня предоставляемых банковских услуг.

Общий анализ структуры доходов и расходов позволяет говорить о достаточно высокой эффективности деятельности кредитной организации - эмитента. Объем полученных доходов стабильно превышает операционные расходы кредитной организации - эмитента, включая расходы на обеспечение деятельности в условиях апробации и внедрения новых услуг, увеличения объема проводимых операций, расширения региональной сети в условиях сохраняющихся негативных тенденций в экономике и финансовой сфере (падение производства, снижение спроса на продукцию и услуги, ухудшение качества обслуживания долга заемщиками).

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

### ***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

Среди основных экономических факторов, влияющих на состояние банковского сектора в настоящее время можно выделить:

- ситуация неопределенности в развитии как положительных, так и отрицательных среднесрочных и долгосрочных тенденций в макроэкономике и бюджетной сфере Российской

Федерации, что непосредственно отражается на состоянии банковского сектора;

- снижение ВВП, инвестиций в основной капитал, бюджетных доходов, появление дефицита федерального бюджета, сохранение достаточно высокого уровня инфляции, наличие ожиданий понижения курса рубля к основным иностранным валютам, снижение доходов населения и склонности к сбережениям в организованной форме,

- сохранение предпосылок снижения суверенного рейтинга Российской Федерации международных рейтингов компаний Российской Федерации, выступающих заемщиками на внутреннем и внешних рынках;

- сохранение спроса на кредиты со стороны организаций и населения, а также на другие банковские услуги;

- рост просроченной задолженности населения и организаций по кредитам и другим заемным средствам банков;

- чувствительность банковской ликвидности к резким изменениям курса рубля, притокам-оттокам международного спекулятивного капитала;

- повышение качества процедур управления, главным образом в части контроля за рисками, в условиях подготовки к переходу на стандарты Базельского комитета;

- рост конкуренции с международными финансовыми институтами, которая ведет к увеличению доли иностранного капитала в финансировании экономики, а также приводит к активизации процессов слияний и поглощений в банковской системе;

- совершенствование системы банковского регулирования и надзора, продолжение процесса отзыва лицензий у банков, осуществляющих деятельность с нарушением законодательства;

- сохранение высококонцентрированной экономики, зависящей от экспорта нефти, газа и других углеводородов, металлов и, соответственно, от конъюнктуры этих рынков, что приводит к концентрации кредитных рисков, а также ресурсной базы и источников доходов среди организаций сырьевого сектора.

***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.***

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента с учетом таких факторов, как масштабы деятельности кредитных организаций, ориентация на клиентские сегменты, предлагаемые банковские продукты и подход к стратегии развития являются: Банк Балтийский, КМБ-Банк, Банк Центр-Инвест, СКБ-Банк.

Основной деятельностью этих банков является финансирование и обслуживание российских коммерческих организаций, развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса и физических лиц. В своей ценовой политике эти банки ориентируются на конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок по предлагаемым банковским продуктам.

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

По данным Информационного агентства «Финмаркет», по состоянию на 01.04.2009 кредитная организация - эмитент лидирует в Свердловской области по размеру активов, величине кредитного портфеля и размеру вкладов физических лиц.

Кредитная организация - эмитент развивается как универсальный банк, оказывая своим клиентам широкий спектр услуг практически во всех сегментах рынка.

Основными стратегическими направлениями кредитной организации - эмитента являются развитие корпоративного бизнеса по двум основным направлениям: расширение продуктового ряда для малых и средних предприятий и совершенствование качества обслуживания клиентов. Кредитная организация - эмитент предлагает услуги корпоративным клиентам по размещению денежных средств в депозит. Обладая развитыми корреспондентскими отношениями с иностранными банками, кредитная организация - эмитент осуществляет широкий спектр валютных операций. Кредитные возможности кредитной организации - эмитента позволяют

предлагать выгодные условия финансирования инвестиционных проектов, пополнения оборотного капитала организаций различного масштаба во многих регионах России. Параллельно с развитием банковских продуктов для малого и среднего бизнеса, кредитная организация - эмитент активно расширяет географию их предоставления.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Важнейшими институциональными тенденциями в российской банковской сфере, с точки зрения кредитной организации - эмитента, будут следующие:

- обострение конкуренции между банками с государственным участием с одной стороны и крупными частными банками и дочерними банками иностранных кредитных организаций с другой стороны;
- усиление конкуренции в регионах между местными банками и крупными федеральными банками, в том числе с государственным участием;
- сокращение количества банков на фоне продолжения политики отзыва лицензий у банков, ведущих свою деятельность с нарушением законодательства, а также в условиях ухудшения ситуации в экономической и финансовой сферах;
- рост сделок слияний и поглощений в банковской сфере и, соответственно, рост концентрации банковского сектора.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния***

Негативные факторы, которые потенциально могут повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента в среднесрочной перспективе: ухудшение макроэкономической ситуации в стране; ухудшение положения организаций ряда секторов экономики России на фоне снижения спроса и цен на продукцию и услуги; сужение круга кредитоспособных корпоративных клиентов в регионах присутствия кредитной организации - эмитента и в целом России, которым кредитная организация - эмитент могла бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги, принимая на себя умеренный риск; снижение процентной маржи на фоне роста стоимости привлечения денежных ресурсов и процентных ставок на финансовом рынке.

В связи с сохранением ситуации неопределенности в тенденциях развитии экономик группы развитых и развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, в условиях, когда факторы финансово-экономического кризиса не устранены, кредитная организация - эмитент предпринимает дополнительные меры по диверсификации активов, созданию и поддержанию дополнительной ликвидности на случай наступления форс-мажорных обстоятельств. Для предотвращения и уменьшения влияния негативных факторов в кредитной организации - эмитенте регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками, а также поддерживается сбалансированная структура баланса.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.*** (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

ОАО «УБРиР» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляет.

***Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.***

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- улучшение внешнеэкономической конъюнктуры, повышение цен на энергоносители, рост спроса на сырьевые товары, стабилизация ситуации на международных финансовых рынках

будут способствовать стабилизации и росту экономики Российской Федерации и активному развитию всей банковской сферы и кредитной организации - эмитента (в секторе кредитования, розничном и международном бизнесе, на финансовом рынке). Рост объемов промышленного производства предприятий Уральского региона и рост доходов населения окажет положительное влияние на увеличение объема операций кредитной организации - эмитента и улучшение финансовых результатов;

- среди основных экономических факторов, позитивно влияющих на состояние рынка банковских услуг в упомянутых выше секторах, можно выделить следующие: отсутствие резких колебаний курса национальной валюты, снижение уровня инфляции, увеличение темпов экономического роста, рост доходов населения в Российской Федерации;

- потенциальные потери кредитной организации - эмитента на фондовом рынке ограничены. Стратегия кредитной организации - эмитента состоит в приобретении облигаций только с высоким рейтингом надежности, включенных в ломбардный список Банка России, под залог которых возможно получение кредитов Банка России. Потери на рынке акций ограничены относительно небольшими лимитами проводимых операций;

- позитивное влияние на финансовые результаты кредитной организации - эмитента может оказать снижение стоимости заемного финансирования, увеличение притока средств клиентов, а также готовность Банка России рефинансировать банки, включая региональные финансовые учреждения.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов  
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной  
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Структура органов управления:

**1. Общее собрание акционеров Банка.**

Компетенция:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределяемой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством.

## **2. Совет директоров Банка.**

### Компетенция:

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством (за исключением правила, предусмотренного п.7.1.1 настоящего Устава);
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;
- 15) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 16) одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) принятие решения о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;

- 19) принятие решений о кредитовании связанных с Банком и иных лиц в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 20) создание и организация функционирования эффективного внутреннего контроля;
- 21) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 22) рассмотрение (не реже одного раза в полгода) информации Службы внутреннего контроля о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом и Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 25) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 26) утверждение положения о Службе внутреннего контроля, планов работы и отчетов Службы внутреннего контроля;
- 27) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, а также проспекта ценных бумаг, внесение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска ценных бумаг;
- 28) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

### **3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.**

#### Компетенция:

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и Президента Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) подготовка документов, связанных с утверждением решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, для рассмотрения на заседаниях Совета директоров;
- 2) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;
- 3) принятие решений об отнесении ссудной и приравненной к ней задолженности к более высокой категории качества в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- 4) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Президентом, членами Правления;
- 5) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

### **4. Президент Банка - единоличный исполнительный орган.**

#### Компетенция:

Президент Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории



Российской Федерации и за ее пределами;

- 2) совершает сделки от имени Банка за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом;
- 3) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;
- 4) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 5) рекомендует Совету директоров количественный и персональный состав членов Правления Банка;
- 6) организует проведение заседаний Правления Банка;
- 7) организует исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 8) председательствует на заседаниях Правления и организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
- 9) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов и других внутренних подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;
- 10) утверждает документы, регламентирующие деятельность подразделений Банка, устанавливающие порядок проведения операций Банка, а также определяющие права и обязанности сотрудников Банка (правила, регламенты, положения, инструкции и т.д.);
- 11) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его эффективной работы, за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом прямо отнесены к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров банка.
- 12) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 14) оценивает полноту и эффективность проведенных уполномоченными структурными подразделениями проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 16) организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, мер, принятых для их устранения;
- 17) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 18) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 19) утверждает внутренние документы Банка по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- 20) принимает меры по исключению принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Президент Банка может быть членом Совета директоров банка.

Президент Банка является председателем Правления Банка.

**Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента** либо иного аналогичного документа.

Кодекса корпоративного поведения (управления) либо иного аналогичного документа у Кредитной организации - эмитента нет.

**Адрес страницы в сети Интернет**, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

Кодекса корпоративного поведения (управления) либо иного аналогичного документа у Кредитной организации - эмитента нет.

**Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов**

Изменений в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов не было

**Адрес страницы в сети Интернет**, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

Текст действующей редакции Устава размещен в свободном доступе в сети Интернет, на странице [www.ubrr.ru](http://www.ubrr.ru);

Другие внутренние документы, регулирующие деятельность органов кредитной организации-эмитента (Положение об общем собрании акционеров ОАО «УБРиР»; Положение о Совете директоров ОАО «УБРиР»; Положение о Президенте ОАО «УБРиР»; Положение о ревизионной комиссии ОАО «УБРиР».) размещены в сети Интернет на странице [www.ubrr.ru](http://www.ubrr.ru).

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента

1.Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Дымшаков Сергей Витальевич, 1965 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

**Оконченные учебные заведения:**

**1) Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище:**

**Дата окончания: 03.07.1986 г.**

**Квалификация: офицер с высшим военно-политическим образованием, учитель истории и**

**обществоведения**

**Специальность: военно-политическая**

**2) Уральский институт народного хозяйства:**

**Дата окончания: 08.04.1993 г.**

**Квалификация: экономист**

**Специальность: финансы и кредит**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность              |
|---------------|-------------|------------------------|
| 1             | 2           | 3                      |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Член Совета Директоров |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Президент              |

|               |             |                |
|---------------|-------------|----------------|
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Член Правления |
|---------------|-------------|----------------|

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | по            | организация                                                                                                                                                                  | должность                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2             | 3                                                                                                                                                                            | 4                                   |
| 05.03.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 29.12.2005 г. | Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк                                                                                                                                 | Председатель наблюдательного Совета |
| 24.10.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 06.07.2005 г. | Общество с ограниченной ответственностью «Уфалейский завод металлургического машиностроения»                                                                                 | Член Совета директоров              |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                                                                                                                                                                              | 0,22 %                              |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                              | 0,22 %                              |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                              |                                     |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                       |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                       |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                                                                                                                                                              |                                     |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      |               | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                                     |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     |               | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |                                     |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                          |               | Таких должностей не занимал                                                                                                                                                  |                                     |

2.Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Алтушкин Игорь Алексеевич, 1970 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

**Уральский институт народного хозяйства**

**Дата окончания: 08.06.1992г.**

**Квалификация: инженер-механик**

**Специальность: машины и аппараты пищевых производств**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация                                | должность                         |
|---------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1             | 2                                          | 3                                 |
| 21.11.2003 г. | ЗАО «Кыштымский<br>медэлектролитный завод» | Член Совета директоров            |
| 24.11.2003 г. | ОАО «УБРИР»                                | Председатель Совета<br>директоров |
| 01.01.2009 г. | ЗАО «Русская медная компания»              | Член Совета директоров            |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                             | по            | организация                                                                   | должность                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2             | 3                                                                             | 4                                             |
| 31.01.1996<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                              | 16.04.2004 г. | <b>Товарищество с<br/>ограниченной<br/>ответственностью<br/>ПКФ «АЭРОН»</b>   | Генеральный директор (по<br>совместительству) |
| 26.12.1997<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                              | 25.05.2004 г. | Открытое акционерное<br>общество<br>«Среднеуральский<br>медеплавильный завод» | Член Совета Директоров                        |
| 30.06.2001<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                              | 25.05.2004 г. | Закрытое акционерное<br>общество «Урупский<br>ГОК»                            | Член Совета Директоров                        |
| 30.06.2001<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                              | 25.05.2004 г. | Закрытое акционерное<br>общество «Урупский<br>ГОК»                            | Член Правления                                |
| 14.06.2002<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                              | 25.05.2004 г. | Акционерное общество<br>открытого типа<br>«Ревдинский кирпичный<br>завод»     | Член Совета Директоров                        |
| 01.10.2003<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                              | 01.02.2007 г. | ОАО «УБРИР»                                                                   | Консультант в аппарате<br>президента          |
| 05.03.2004<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                              | 29.12.2005 г. | Закрытое акционерное<br>общество<br>«Свердлсоцбанк»                           | Член наблюдательного Совета                   |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                             |               |                                                                               | 19,90%                                        |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                              |               |                                                                               | 19,90%                                        |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                                                               |                                               |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                    |               |                                                                               | Доли не имеет                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |                                                                                                                                                                              |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                          | Таких должностей не занимал                                                                                                                                                  |

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Медведев Олег Александрович, 1974 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

**Уральская государственная юридическая академия**

**Дата окончания: 26.01.1996г.**

**Квалификация: юрист**

**Специальность: правоведение**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация                                                               | должность                      |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1             | 2                                                                         | 3                              |
| 17.06.2003 г. | Закрытое акционерное общество «Ормет»                                     | Председатель Совета директоров |
| 16.07.2003 г. | Закрытое акционерное общество «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»        | Генеральный директор           |
| 21.11.2003 г. | <b>Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»</b> | Член Совета директоров         |
| 24.11.2003 г. | ОАО «УБРИР»                                                               | Член Совета директоров         |
| 22.04.2004 г. | Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр М&А»       | Генеральный директор           |
| 29.07.2007 г. | ЗАО «Русская медная компания»                                             | Член Совета директоров         |
| 06.05.2004 г. | ОАО «Александринская горно-рудная компания»,                              | Член Совета директоров         |

|               |                                              |                        |
|---------------|----------------------------------------------|------------------------|
| 17.05.2004 г. | ОАО «Верхнеуральская руда»                   | Член Совета директоров |
| 30.06.2004 г. | ОАО «Карабашский<br>медеплавильный комбинат» | Член Совета директоров |
| 30.06.2006 г. | ОАО «Уралгидромедь»                          | Член Совета директоров |
| 23.11.2006 г. | ЗАО «Маукский рудник»                        | Член Совета директоров |
| 30.03.2006 г. | ЗАО «Карабашмедь»                            | Член Совета директоров |
| 22.05.2007 г. | АО «Майкаинзолото»                           | Член Совета директоров |
| 26.02.2007 г. | ООО «Большой Златоуст»                       | Генеральный директор   |
| 17.07.2007 г. | ООО «НПО «Петро-Инжиниринг»                  | Генеральный директор   |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | по               | организация                                                                                                                                                                  | должность              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2                | 3                                                                                                                                                                            | 4                      |
| 10.06.2004<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 01.11.2005<br>г. | Закрытое акционерное общество<br>«Карабашский металлургический<br>завод»                                                                                                     | Генеральный директор   |
| 10.01.2003<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 19.01.2007<br>г. | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Номиком»                                                                                                                        | Генеральный директор   |
| 04.06.2004<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 10.06.2008<br>г. | Открытое акционерное общество<br>«Ревдинский завод по обработке<br>цветных металлов»                                                                                         | Член Совета директоров |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет          |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет          |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                  |                  |                                                                                                                                                                              |                        |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет          |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                |                  |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет          |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |                  |                                                                                                                                                                              |                        |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      |                  | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                        |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     |                  | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Таких должностей не занимал |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Сабуров Дмитрий Юрьевич, 1961 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

**Омская высшая школа милиции МВД СССР**

|                                    |                   |                 |                    |
|------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Дата</b>                        | <b>окончания:</b> | <b>сведения</b> | <b>отсутствуют</b> |
| <b>Квалификация:</b>               |                   | <b>сведения</b> | <b>отсутствуют</b> |
| <b>Специальность: правоведение</b> |                   |                 |                    |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация                                      | должность                                     |
|---------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1             | 2                                                | 3                                             |
| 05.05.2006 г. | «Благотворительный фонд Русской медной компании» | Руководитель                                  |
| 01.03.2007 г. | ЗАО «Русская медная компания»                    | Вице – президент по административным вопросам |
| 29.07.2007 г. | ЗАО «Русская медная компания»                    | Член Совета директоров                        |
| 27.06.2007 г. | ОАО «УБРИР»                                      | Член Совета директоров                        |
| 27.04.2007 г. | Закрытое акционерное общество «Ормет»            | Член Совета директоров                        |
| 13.06.2007 г. | ОАО «Верхнеуральская руда»                       | Член Совета директоров                        |
| 14.06.2007 г. | ОАО «Александринская горно-рудная компания»,     | Член Совета директоров                        |
| 25.06.2007 г. | ЗАО «Маукский рудник»                            | Член Совета директоров                        |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                             | по            | организация                   | должность                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2             | 3                             | 4                                                            |
| 23.12.2003 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 01.02.2007 г. | ОАО «УБРИР»                   | Советник Президента                                          |
| 01.09.2005 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 01.06.2006 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Советник президента (по совместительству)                    |
| 01.06.2006 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 01.02.2007 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Вице-президент по общим вопросам (по совместительству)       |
| 01.02.2007 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 01.03.2007 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Вице-президент по общим вопросам (по основному месту работы) |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                             |               |                               | Доли не имеет                                                |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                              |               |                               | Доли не имеет                                                |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                               |                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |                                                                                                                                                                              |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                          | Таких должностей не занимал                                                                                                                                                  |

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Нишанов Максим Евгеньевич, 1979 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Нижегородский юридический институт МВД России

Дата окончания: сведения отсутствуют

Квалификация: сведения отсутствуют

Специальность: сведения отсутствуют

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация    | должность              |
|---------------|----------------|------------------------|
| 1             | 2              | 3                      |
| 27.06.2007 г. | ОАО «УБРИР»    | член Совета директоров |
| 01.09.2007 г. | ООО «Пирамида» | директор               |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация                   | должность          |
|---------------|---------------|-------------------------------|--------------------|
| 1             | 2             | 3                             | 4                  |
| 01.06.2000 г. | 31.08.2007 г. | ООО НКФ<br>РесурсИмиджКарьера | Ведущий специалист |

|                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                             | <b>19,98 %</b> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                              | <b>19,98 %</b> |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |                |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |                                                                                                                                                                              |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                          | Таких должностей не занимал                                                                                                                                                  |

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) кредитной организации - эмитента***

1.Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Дымшаков Сергей Витальевич, 1965 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

***Оконченные учебные заведения:***

***1) Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище:***

***Дата окончания: 03.07.1986 г.***

***Квалификация: офицер с высшим военно-политическим образованием, учитель истории и***

***обществоведения***

***Специальность: военно-политическая***

***2) Уральский институт народного хозяйства:***

***Дата окончания: 08.04.1993 г.***

***Квалификация: экономист***

***Специальность: финансы и кредит***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность              |
|---------------|-------------|------------------------|
| 1             | 2           | 3                      |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Член Совета Директоров |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Президент              |

|               |             |                |
|---------------|-------------|----------------|
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Член Правления |
|---------------|-------------|----------------|

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | по            | организация                                                                                                                                                                  | должность                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2             | 3                                                                                                                                                                            | 4                                   |
| 05.03.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 29.12.2005 г. | Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк                                                                                                                                 | Председатель наблюдательного Совета |
| 24.10.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 06.07.2005 г. | Общество с ограниченной ответственностью «Уфалейский завод металлургического машиностроения»                                                                                 | Член Совета директоров              |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                                                                                                                                                                              | 0,22 %                              |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                              | 0,22 %                              |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                              |                                     |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                       |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                       |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                                                                                                                                                              |                                     |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      |               | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                                     |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     |               | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |                                     |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                          |               | Таких должностей не занимал                                                                                                                                                  |                                     |

2.Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Соловьев Антон Юрьевич, 1973 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уральский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: Экономист

Специальность: «Экономика и управление в торговле и общественном питании»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                               |
|---------------|-------------|-----------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                       |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРИР» | член Правления                          |
| 14.03.2005 г. | ОАО «УБРИР» | Вице-президент –<br>финансовый директор |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | по            | организация                                                                                                                                                                  | должность      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2             | 3                                                                                                                                                                            | 4              |
| 20.02.2002 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 14.03.2005 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                                                                                                  | Вице-президент |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет  |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                              |                |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет  |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет  |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                                                                                                                                                              |                |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      |               | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     |               | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Таких должностей не занимал |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

***Крохин Алексей Геннадьевич, 1973 г. рождения***

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уральский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1994г.

Квалификация: Экономист

Специальность: «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность      |
|---------------|-------------|----------------|
| 1             | 2           | 3              |
| 07.04.2006 г. | ОАО «УБРИР» | Член Правления |
| 07.04.2006 г. | ОАО «УБРИР» | Вице-президент |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация                                   | должность                   |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|
| 1             | 2             | 3                                             | 4                           |
| 09.03.2004 г. | 29.12.2005 г. | Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк» | Председатель Правления      |
| 09.03.2004 г. | 29.12.2005 г. | Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк» | Член Наблюдательного совета |
| 30.12.2005 г. | 06.04.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                   | Директор филиала «ССБ»      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Доли не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                               | Доли не имеет |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                  |               |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     | Доли не имеет |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                | Доли не имеет |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                             | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Таких должностей не занимал                                                                                                                                                  |

**Единоличный исполнительный орган (председатель Правления) кредитной организации - эмитента.**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Дымшаков Сергей Витальевич, 1965 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

**Оконченные учебные заведения:**

**1) Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище:**

**Дата окончания: 03.07.1986 г.**

**Квалификация: офицер с высшим военно-политическим образованием, учитель истории и**

**обществоведения**

**Специальность: военно-политическая**

**2) Уральский институт народного хозяйства:**

**Дата окончания: 08.04.1993 г.**

**Квалификация: экономист**

**Специальность: финансы и кредит**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность              |
|---------------|-------------|------------------------|
| 1             | 2           | 3                      |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Член Совета Директоров |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Президент              |
| 20.02.2002 г. | ОАО «УБРиР» | Член Правления         |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация                                  | должность                           |
|---------------|---------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1             | 2             | 3                                            | 4                                   |
| 05.03.2004 г. | 29.12.2005 г. | Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк | Председатель наблюдательного Совета |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               |                                                                                                                                                                              |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 24.10.2004<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 06.07.2005 г. | Общество с<br>ограниченной<br>ответственностью<br>«Уфалейский завод<br>металлургического<br>машиностроения»                                                                  | Член Совета директоров |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                                                                                                                                                                              | 0,22 %                 |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                              | 0,22 %                 |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                              |                        |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                     |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет          |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                |               |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет          |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                                                                                                                                                              |                        |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      |               | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |                        |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                     |               | К административной или уголовной ответственности не привлекался                                                                                                              |                        |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                          |               | Таких должностей не занимал                                                                                                                                                  |                        |

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

1. За 2008 год членам Совета директоров Банка была выплачена заработная плата (без учета ЕСН) в размере 28 209 тыс. руб.

За 3 мес. 2009 г. членам Совета директоров Банка была выплачена заработная плата (без учета ЕСН) в размере 11 571 тыс. руб.

В текущем финансовом году выплаты вознаграждений членам Совета директоров будут производиться в порядке и размере, рекомендованном Советом директоров и утвержденном решением Общего собрания акционеров Банка.

2. За 2008 год членам Правления была выплачена заработная плата (без учета ЕСН) в размере 78 516 тыс. руб.

За 3 мес. 2009 г. членам Правления была выплачена заработная плата (без учета ЕСН) в размере 6 685 тыс. руб.

В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Правления не имеется. Оплата труда членов Правления осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Структура органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

##### Ревизионная комиссия Банка.

##### Компетенция:

В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства.

Ревизионная комиссия осуществляет:

- ежегодные проверки – по итогам деятельности Банка за год;
- внеочередные проверки.

Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией по собственной инициативе, по решению общего собрания акционеров, Совета директоров, а также по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

##### Внутренний контроль

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Общим собранием акционеров, Советом директоров, Президентом, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, Ревизионной комиссией, главным бухгалтером (его заместителями), руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка, коллегиальными органами Банка, отделом финансового мониторинга, Казначейством, Службой безопасности, юридическим управлением, управлением обработки и контроля финансовых операций, департаментом рисков. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Надзор и контроль за деятельностью Банка также осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

##### Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- 2) Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- 4) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- 5) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- 6) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 7) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- 8) Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- 9) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 10) Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- 11) Оценка работы кадровой службы Банка.
- 12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Подотчетность службы внутреннего контроля:

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка и подотчетен Совету директоров Банка. Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Взаимодействие службы внутреннего контроля и внешнего аудитора кредитной организации-эмитента.

Служба внутреннего контроля координирует работу внешних аудиторов со структурными подразделениями банка на основании положения об отделе.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.***

Внутренним документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации является «Положение о сведениях ограниченного распространения ОАО «УБРиР», утвержденное приказом Президента банка №542 от 13.08.2003.

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Текст размещен в свободном доступе в сети Интернет, на странице [www.ubrr.ru](http://www.ubrr.ru);

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**



Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляет Ревизионная комиссия (ключевыми сотрудниками являются: Щибрик М.Ю., Малек Т.И., Мокерова Т. Ю.) и Служба внутреннего контроля (ключевыми сотрудниками являются: Швецов С.В., Гамберг С.Э., Клепиков М.В., Агапов М.В.).

Информация о лицах, входящих в состав Ревизионной комиссии кредитной организации-эмитента

|                                                                                            |                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.ФИО                                                                                      | Щибрик Максим Юрьевич                                                                                                                                                                     |
| Год рождения                                                                               | 1971                                                                                                                                                                                      |
| Сведения об образовании<br>(наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Уральская государственная юридическая академия<br>Дата окончания: сведения отсутствуют<br>Квалификация: сведения отсутствуют |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация                   | должность                                |
|---------------|-------------------------------|------------------------------------------|
| 1             | 2                             | 3                                        |
| 15.10.2004 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Вице – президент по финансам и экономике |
| 19.12.2005 г. | ООО «РМК- Финанс»             | Директор                                 |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | по            | организация                                                                                                                                                                      | должность                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2             | 3                                                                                                                                                                                | 4                                                              |
| 03.08.1995 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 30.06.2003 г. | Управление ФСНП по Свердловской области                                                                                                                                          | Проходил специальную службу в органах налоговой полиции России |
| 18.02.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15.03.2004 г. | ООО «Екатеринбургская торгово – промышленная компания»                                                                                                                           | Заместитель генерального директора по экономическим вопросам   |
| 16.03.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15.10.2004 г. | ООО «Горно – металлургическая компания «Аэрон»                                                                                                                                   | Генеральный директор                                           |
| 02.08.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15.10.2004 г. | ЗАО «Русская медная компания»                                                                                                                                                    | Вице-президент (по совместительству)                           |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                 |               |                                                                                                                                                                                  | 0%                                                             |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                                  | 0%                                                             |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                     |               |                                                                                                                                                                                  |                                                                |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                        |               |                                                                                                                                                                                  | 0%                                                             |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                |               |                                                                                                                                                                                  | 0%                                                             |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                                                                                                                                                                  |                                                                |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации -                                                                                                                   |               | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного |                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.                                                                                                           | совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.                                                           |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                            |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |
| 2.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Малек Татьяна Иосифовна                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1966                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                               | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Свердловский институт народного хозяйства<br>Дата окончания: сведения отсутствуют<br>Квалификация: сведения отсутствуют                                                                                                           |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация                   | должность                              |
|---------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| 1             | 2                             | 3                                      |
| 01.03.2006 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Директор по экономике и бюджетированию |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                            | по            | организация                   | должность                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2             | 3                             | 4                                                             |
| 01.04.2003 г.                                                                                                                                                                                                                                                                | 30.09.2004 г. | ЗАО «Завод точных сплавов     | Заместитель генерального директора по планированию            |
| 01.10.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                | 12.01.2005 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Директор по экономике-начальник планово-экономического отдела |
| 12.01.2005 г.                                                                                                                                                                                                                                                                | 01.03.2006 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Директор по экономике                                         |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                            |               |                               | 0%                                                            |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                             |               |                               | 0%                                                            |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                               |                                                               |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                   |               |                               | 0%                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |    |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |    |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |    |
| 3.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Мокерова Елена Юрьевна</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |    |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1967                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт имени С.М.Кирова<br>Дата окончания: сведения отсутствуют<br>Квалификация: сведения отсутствуют                                                                                                                                                                                      |    |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация                   | должность                           |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1             | 2                             | 3                                   |
| 01.03.2007 г. | ЗАО «Русская медная компания» | Начальник отдела управления рисками |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация                                            | должность                                 |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1             | 2             | 3                                                      | 4                                         |
| 01.07.2003 г. | 31.12.2004 г. | Главное управление внутренних дел Свердловской области | Проходила службу в органах внутренних дел |
| 31.01.2005 г. | 01.06.2006 г. | ЗАО «Русская медная компания»                          | Начальник контрольно-                     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ревизионного отдела                   |
| 01.06.2006 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 01.03.2007 г. | ЗАО «Русская медная компания»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Начальник отдела внутреннего контроля |
| 02.08.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 15.10.2004 г. | ЗАО «Русская медная компания»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Вице-президент (по совместительству)  |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                    |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                    |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                    |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                    |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |               | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                       |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |               | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |                                       |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |               | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |                                       |

**Информация о лицах, входящих в состав Службы внутреннего контроля кредитной организации-эмитента**

|                                                                                         |                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.ФИО                                                                                   | <b>Швецов Сергей Валерьевич</b>                                                                                               |
| Год рождения                                                                            | 1969                                                                                                                          |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: УГТУ - УПИ<br>Дата окончания: 2001 г.<br>Квалификация: экономист |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                             |
|---------------|-------------|---------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                     |
| 20.03.2007 г. | ОАО «УБРИР» | Начальник службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | по            | организация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | должность                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2             | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4                                                                                         |
| 25.10.1999 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 07.05.2004 г. | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Начальник отдела оперативной работы управления надзора и развития банковской деятельности |
| 12.05.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 11.08.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Начальник организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля              |
| 11.08.2006 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20.03.2007 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Заместитель начальника службы внутреннего контроля                                        |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                        |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                        |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                           |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                        |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                        |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                           |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |               | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                                                                           |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |               | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |                                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |
| 2.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Гамберг Сергей Эдуардович                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1973                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                               | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Ленинградский инженерно-экономический институт им. П. Тольятти<br>Дата окончания: 1996<br>Квалификация: инженер-экономист                                                                                                         |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                          |
|---------------|-------------|----------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                  |
| 14.04.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Заместитель начальника Службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация | должность                                                                    |
|---------------|---------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2             | 3           | 4                                                                            |
| 11.02.2004 г. | 01.04.2005 г. | ОАО «УБРИР» | Заместитель начальника отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |
| 01.04.2005 г. | 14.04.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Начальник отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                  | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                        | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом,                  | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.                                                                                                                                                                                                            | органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.                                                                                                                                            |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                            |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |
| 3.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Клепиков Максим Владимирович</b>                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1979                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                               | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: УГТУ - УПИ<br>Дата окончания: 2001<br>Квалификация: экономист                                                                                                                                                                     |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                                                               |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                                                                       |
| 02.05.2007 г. | ОАО «УБРИР» | Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – начальник организационно – аналитического отдела Службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                | по            | организация | должность                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                | 2             | 3           | 4                                                                                         |
| 18.07.2003 г.                                                                                                                                    | 01.03.2005 г. | ОАО «УБРИР» | Ведущий экономист отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля                   |
| 01.03.2005 г.                                                                                                                                    | 11.08.2006 г. | ОАО «УБРИР» | Заместитель начальника организационно – аналитического отдела Службы внутреннего контроля |
| 11.08.2006 г.                                                                                                                                    | 02.05.2007 г. | ОАО «УБРИР» | Начальник организационно – аналитического отдела Службы внутреннего контроля              |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                |               |             | 0%                                                                                        |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |             | 0%                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |    |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |    |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |    |
| 4.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Каменская Ольга Валерьевна</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |    |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1976                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: УрГЭУ<br>Дата окончания: 1997 г.<br>Квалификация: экономист                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                     |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                             |
| 25.06.2007 г. | ОАО «УБРИР» | Ведущий экономист<br>организационно –<br>аналитического отдела службы<br>внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):



| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | по            | организация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | должность                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2             | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4                                                                                              |
| 17.12.1999 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 17.11.2003 г. | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Экономист II категории отдела лицензирования банковской деятельности управления лицензирования |
| 17.11.2003 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 01.06.2004 г. | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Экономист I категории отдела лицензирования банковской деятельности управления лицензирования  |
| 01.06.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 05.11.2004г.  | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Экономист II категории отдела лицензирования банковской деятельности управления лицензирования |
| 09.11.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 01.10.2005 г. | ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Экономист планово – экономического отдела Уральского филиала                                   |
| 01.10.2005 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 01.04.2007 г. | ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Экономист 2 квалификационной категории планово – экономического отдела Уральского филиала      |
| 01.04.2007 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 22.06.2007 г. | ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Ведущий экономист планово – экономического отдела Уральского филиала                           |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                             |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                             |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                             |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                             |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |               | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                                                                                |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или                                                                                                                                                                                                |               | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| за преступления против государственной власти                                                                                                                                                                                                                                                         | экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                                                                                    |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |
| 5.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <i>Жильцов Дмитрий Алексеевич</i>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1979                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                               | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: УрГЭУ (СИНХ)<br>Дата окончания: 2001 г.<br>Квалификация: экономист                                                                                                                                                                |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                 |
|---------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                         |
| 01.09.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Заместитель начальника организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация                                                                                            | должность                                                                                                        |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2             | 3                                                                                                      | 4                                                                                                                |
| 07.06.2002 г. | 07.06.2004 г. | Вооруженные силы РФ                                                                                    |                                                                                                                  |
| 09.06.2004 г. | 28.12.2004 г. | Орджоникидзевское отделение № 4903 ОАО Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ г. Екатеринбург | Старший экономист отдела РКО юридических лиц и бюджетов                                                          |
| 28.12.2004 г. | 17.01.2005 г. | Орджоникидзевское отделение № 4903 ОАО Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ г. Екатеринбург | Экономист по работе с клиентами отдела РКО юридических лиц и бюджетов                                            |
| 17.01.2005 г. | 31.03.2005 г. | Орджоникидзевское отделение № 4903 ОАО Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ г. Екатеринбург | Экономист по работе с клиентами (персональный менеджер)                                                          |
| 01.04.2005 г. | 01.09.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                            | Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля                                          |
| 01.09.2006 г. | 01.12.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                            | Ведущий экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля |
| 01.12.2006 г. | 02.04.2007 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                            | Ведущий экономист группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля    |
| 02.04.2007 г. | 01.09.2008 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                            | Руководитель группы текущего контроля организационно –                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | аналитического отдела службы<br>внутреннего контроля |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                   |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                      |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                   |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                   |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                      |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                                      |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |                                                      |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |                                                      |
| 6.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Каменев Сергей Игоревич</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1984                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                      |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Гуманитарный университет<br>Дата окончания: 2006 г.<br>Квалификация: экономист                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                      |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                |
|---------------|-------------|--------------------------|
| 1             | 2           | 3                        |
| 03.03.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Ведущий экономист группы |

|  |  |                                                                      |                                               |
|--|--|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|  |  | текущего<br>организационно<br>аналитического<br>внутреннего контроля | контроля<br>–<br>отдела<br>службы<br>контроля |
|--|--|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация                                                                                                              | должность                                                                                                    |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2             | 3                                                                                                                        | 4                                                                                                            |
| 01.09.2004 г. | 28.03.2006 г. | МУ ЦСОН Орджоникидзевского района г. Екатеринбурга                                                                       | Плотник                                                                                                      |
| 28.03.2006 г. | 31.07.2006 г. | Государственное областное учреждение социального обслуживания населения КЦСОН Орджоникидзевского района г. Екатеринбурга | Плотник                                                                                                      |
| 01.08.2006 г. | 19.03.2007 г. | КБ «Траст»                                                                                                               | Менеджер по продажам пластиковых и стандартных продуктов.                                                    |
| 20.03.2007 г. | 03.03.2008 г. | ОАО «УБРИР»                                                                                                              | Старший экономист группы текущего<br>организационно –<br>аналитического<br>службы<br>внутреннего<br>контроля |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или                                                                                                                                                                                                | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| за преступления против государственной власти                                                                                                                                                                                                                                                         | экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                                                                                    |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |
| 7.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Потапов Алексей Анатольевич</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1981                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                               | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: УрГЮА<br>Дата окончания: 2003 г.<br>Квалификация: юрист                                                                                                                                                                           |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                                                                     |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                                                                             |
| 02.09.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Руководитель группы контроля деятельности филиалов и дополнительных офисов организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                             | по            | организация              | должность                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2             | 3                        | 4                                                                                                                                                  |
| 05.11.2003 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 05.11.2005 г. | Адвокатская контора № 50 | Стажер адвоката                                                                                                                                    |
| 21.12.2005 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 20.06.2006 г. | ОАО «УБРИР»              | Экономист договорного отдела управления учета и контроля внутрибанковских операций                                                                 |
| 20.06.2006 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 04.05.2008 г. | ОАО «УБРИР»              | Начальник договорного отдела управления учета и контроля внутрибанковских операций                                                                 |
| 04.05.2008 г.                                                                                                                                                                                                                                                                 | 01.09.2008    | ОАО «УБРИР»              | Ведущий экономист группы контроля деятельности филиалов и дополнительных офисов организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                             |               |                          | 0%                                                                                                                                                 |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                              |               |                          | 0%                                                                                                                                                 |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                          |                                                                                                                                                    |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                    |               |                          | 0%                                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |    |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |    |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |    |
| 8.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Аганов Михаил Викторович</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1973                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет)<br>Дата окончания: 1999 г.<br>Квалификация: экономист-менеджер                                                                                                                                                                                                        |    |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                       |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                               |
| 27.06.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Начальник отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация | должность                                                     |
|---------------|---------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
| 1             | 2             | 3           | 4                                                             |
| 06.03.2004 г. | 01.03.2005 г. | ОАО «УБРИР» | Начальник отдела методологии и учета Управления планирования, |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | учета и анализа                                                                    |
| 01.03.2005 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 05.09.2005 г. | ОАО «УБРиР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Начальник договорного отдела Управления учета и контроля внутрибанковских операций |
| 05.09.2005 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 27.06.2008 г. | ОАО «УБРиР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Заместитель начальника отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля       |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                 |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                 |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                    |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                 |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                 |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                    |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |               | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                                                                    |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |               | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |                                                                                    |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |               | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |                                                                                    |
| 9.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |               | <b>Шульга Наталья Сергеевна</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                    |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               | 1980                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                    |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |               | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Государственное                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                    |

|  |                                                                                                                                                                                 |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный технический университет –УПИ»<br>Дата окончания: 2003 г.<br>Квалификация: экономист |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                                                               |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                                                                       |
| 03.03.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Руководитель группы проведения проверок структурных подразделений головного офиса отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                | по            | организация                                             | должность                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                | 2             | 3                                                       | 4                                                                                                                                            |
| 17.09.2002 г.                                                                                                                                    | 31.07.2003 г. | КБ «Драгоценности Урала» (ЗАО)                          | Экономист отдела бизнес-планирования Управления развития бизнеса                                                                             |
| 01.08.2003 г.                                                                                                                                    | 01.06.2004 г. | Главное управление Банка России по Свердловской области | Экономист II категории отдела оперативной работы управления надзора и развития банковской деятельности.                                      |
| 01.06.2004 г.                                                                                                                                    | 04.04.2005 г. | Главное управление Банка России по Свердловской области | Экономист II категории отдела регулирования и развития банковской деятельности управления надзора и развития банковской деятельности         |
| 05.04.2005 г.                                                                                                                                    | 27.05.2005 г. | ООО «Уральский центр информационных технологий XXI век» | Начальник финансового отдела                                                                                                                 |
| 01.06.2005 г.                                                                                                                                    | 26.09.2005 г. | ОАО «УБРИР»                                             | Старший экономист организационно-аналитического отдела Службы внутреннего контроля.                                                          |
| 26.09.2005 г.                                                                                                                                    | 01.05.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                             | Старший экономист группы текущего контроля организационно-аналитического отдела Службы внутреннего контроля.                                 |
| 01.05.2006 г.                                                                                                                                    | 01.12.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                             | Ведущий экономист группы текущего контроля организационно-аналитического отдела Службы внутреннего контроля                                  |
| 01.12.2006 г.                                                                                                                                    | 03.03.2008 г. | ОАО «УБРИР»                                             | Ведущий экономист группы проведения проверок структурных подразделений головного офиса отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                |               |                                                         | 0%                                                                                                                                           |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                                         | 0%                                                                                                                                           |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |    |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |    |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |    |
| 10.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Семенихина Наталья Викторовна</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1976                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет<br>Дата окончания: 1997 г.<br>Квалификация: экономист                                                                                                                                                                                                                                                |    |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                        |
|---------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                                |
| 02.06.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Ведущий экономист группы проведения аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | по         | организация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Должность                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2          | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4                                                                                                                |
| 05.02.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 08.06.2005 | ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнеса»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Старший специалист депозитария управления инвестиций и ценных бумаг                                              |
| 14.06.2005                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 30.11.2005 | Банк «Северная казна» (ОАО)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Специалист службы внутреннего контроля                                                                           |
| 01.12.2005                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 16.08.2007 | Банк «Северная казна» (ОАО)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Экономист I категории службы внутреннего контроля.                                                               |
| 21.08.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 01.06.2008 | ОАО «УБРиР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ведущий экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                               |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                               |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                  |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                               |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                               |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                  |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                                                                                                  |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |            | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |                                                                                                                  |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |            | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о                                                                                                                                                                    |                                                                                                                  |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                         |                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                         |                                                                                                                                                                         | несостоятельности (банкротстве) не занимал. |
| 11.ФИО                                                                                  | <b>Тарханова Ульяна Анатольевна</b>                                                                                                                                     |                                             |
| Год рождения                                                                            | 1985                                                                                                                                                                    |                                             |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Уральский государственный лесотехнический университет<br>Дата окончания: 2008 г.<br>Квалификация: менеджер |                                             |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                                        |
|---------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                                                |
| 29.11.2006 г. | ОАО «УБРИР» | Старший экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | по            | организация                                | должность                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2             | 3                                          | 4                                                                              |
| 28.01.2004 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 27.03.2005 г. | Екатеринбургский филиал Банка «Первое ОВК» | Кассир-операционист отделения № 1                                              |
| 29.03.2005 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 01.02.2006 г. | ОАО АКБ «Росбанк»                          | Специалист отдела кассовых операций Дополнительного офиса «Центральный»        |
| 01.02.2006 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 16.03.2006 г. | ОАО АКБ «Росбанк»                          | Кассир-операционист в операционном отделе дополнительного офиса «Центральный»  |
| 17.03.2006 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 10.07.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                | Специалист по работе с физическими лицами операционного отдела                 |
| 10.07.2006 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 29.11.2006 г. | ОАО «УБРИР»                                | Экономист по работе с физическими лицами дополнительного офиса «Куйбышевский». |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                 |               |                                            | 0%                                                                             |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                  |               |                                            | 0%                                                                             |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                     |               |                                            |                                                                                |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                        |               |                                            | 0%                                                                             |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                |               |                                            | 0%                                                                             |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом |               |                                            |                                                                                |
| Характер любых родственных связей с иными                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |               | Родственных связей с иными членами         |                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. | органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                        | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                             | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                     |
| 12.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>Смирнов Роман Сергеевич</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1980                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Академия труда и социальных отношений<br>Дата окончания: 2006<br>Квалификация: менеджер                                                                                                                                                                                                                               |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С             | организация | должность                                                                                                         |
|---------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2           | 3                                                                                                                 |
| 07.04.2008 г. | ОАО «УБРИР» | Старший экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля. |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С             | по            | организация                                                                          | должность                                                                    |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1             | 2             | 3                                                                                    | 4                                                                            |
| 01.11.2001 г. | 19.05.2004 г. | Главное управление министерства юстиции Российской Федерации по Свердловской области | Судебный пристав по ОУПДС Серовского подразделения Службы судебных приставов |
| 06.05.2004 г. | 01.12.2006 г. | ОАО «Серовский завод ферросплавов»                                                   | Разбивщик ферросплавов по 3 разряду в плавильный цех № 1                     |
| 06.12.2006 г. | 12.01.2007 г. | Филиал «Серовский» ОАО «УБРИР»                                                       | Администратор операционного зала                                             |
| 12.01.2007    | 29.05.2007    | Филиал «Серовский» ОАО                                                               | Экономист по работе с                                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | г.            | «УБРИР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | физическими лицами                          |
| 29.05.2007<br>г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 07.04.2008 г. | Филиал «Серовский» ОАО<br>«УБРИР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Старший специалист по<br>валютному контролю |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                          |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                          |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                          |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                          |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |               | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                             |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |               | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |                                             |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |               | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |                                             |
| 13.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               | <b>Бастич Артем Владимирович</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                             |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |               | 1986                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                             |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |               | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: УГТУ-УПИ<br>Дата окончания: 2008 г.<br>Квалификация: информатик-экономист                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                             |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С | организация | должность |
|---|-------------|-----------|
| 1 | 2           | 3         |

|               |             |                                                                                                                                               |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17.03.2008 г. | ОАО «УБРиР» | Старший экономист группы проведения проверок структурных подразделений головного банка отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля. |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | по | организация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | должность |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2  | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4         |
| За последние пять лет должностей, в том числе по совместительству, не занимал.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%        |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%        |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%        |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%        |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |    | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |           |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |    | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |           |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |    | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |           |
| 14.ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    | Ясинская Елена Сергеевна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                                            | 1981                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Уровень образования: высшее<br>Оконченное учебное заведение: Уральский государственный педагогический университет<br>Дата окончания: 2004<br>Специальность: математика<br>Оконченное учебное заведение: Уральский государственный университет им. А.М. Горького<br>Дата окончания: 2008<br>Специальность: Финансы и кредит |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация | Должность                                                                                                                          |
|------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 02.06.2008 | ОАО «УБРИР» | Старший экономист группы контроля деятельности филиалов и офисов организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля. |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С          | по         | организация                                                                                                                                                                                                   | должность                                                                                                                                                   |
|------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01.01.2004 | 31.05.2004 | ООО «Раритет»                                                                                                                                                                                                 | Бармен                                                                                                                                                      |
| 09.08.2004 | 16.02.2005 | Общество с ограниченной ответственностью «МобиМир»                                                                                                                                                            | Продавец-консультант                                                                                                                                        |
| 03.10.2005 | 21.07.2006 | Общество с ограниченной ответственностью «Екатеринбург-2000» (ООО «Екатеринбург-2000»)                                                                                                                        | Специалист 2 категории группы активации абонентов отдела кредитного и авансового контроля службы абонентских операций дирекции по абонентскому обслуживанию |
| 16.08.2006 | 31.10.2006 | Открытое акционерное общество «Уральский коммерческий банк внешней торговли»<br>ОАО «Уралвнешторгбанк»                                                                                                        | Менеджер по продажам дополнительного офиса «На Космонавтов» Департамента Екатеринбургской сети Екатеринбургской Дирекции                                    |
| 01.11.2006 | 28.12.2006 | Открытое акционерное общество коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибакademбанк»                                                                                                    | Специалист группы ипотечного кредитования Управления ипотечного кредитования на Урале                                                                       |
| 29.12.2006 | 06.02.2007 | Открытое акционерное общество коммерческий банк научно-технического и социального развития «Сибакademбанк» с 29.12.2006 переименовано в Открытое акционерное общество «УРСА Банк» приказ № 1 от 29.12.2006 г. | Специалист группы ипотечного кредитования Управления ипотечного кредитования на Урале                                                                       |
| 07.02.2007 | 05.08.2007 | Открытое акционерное общество «УРСА Банк»                                                                                                                                                                     | Кредитный инспектор потребительского кредитования ДО «На Космонавтов» Департамента                                                                          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Екатеринбургской сети<br>Екатеринбургского филиала                                                                                  |
| 06.08.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11.12.2007 | Открытое акционерное общество «УРСА Банк»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Специалист отдела продаж и клиентского обслуживания<br>Дополнительного офиса «На Космонавтов» Департамента<br>Екатеринбургской сети |
| 01.02.2008                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 30.05.2008 | Общество с ограниченной ответственностью «Агентство недвижимости «Новосел-Север»<br>(ООО «АН «Новосел-Север»))                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Специалист по недвижимости<br>отдела<br>ипотечного кредитования                                                                     |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                                                  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                                                  |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                     |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                                                  |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                                                                  |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                     |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. |            | Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет. |                                                                                                                                     |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                  |            | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.                                                                                                                                                   |                                                                                                                                     |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                                                       |            | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.                                                                                                                        |                                                                                                                                     |



## 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

За последний завершённый финансовый год (за 2008 г.) сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата (без учета ЕСН) в размере 14 473 тыс. руб.

За 3 мес. 2009 г. сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата (без учета ЕСН) в размере 3 174 тыс. руб.

В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений сотрудникам Департамента внутреннего контроля не имеется. Оплата труда сотрудников Департамента внутреннего контроля осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Выплаты членам ревизионной комиссии за период 2008 год, 1 квартал 2009 года не производились

## 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

| Наименование показателя                                                                           | на<br>01.01.2008 | на<br>01.01.2009 | на<br>01.04.2009 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Среднесписочная численность работников, чел.                                                      | 3 093            | 3 260            | 2 830            |
| Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 61%              | 60%              | 61%              |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.                                   | 799 592          | 1 178 122        | 223 906          |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.                         | 1 524            | 2 044            | 59               |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.                                           | 801 116          | 1 180 166        | 223 965          |

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

***Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.***

Существенного изменения численности за I квартал 2009 года не происходило.

***Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).***

К ключевым сотрудникам Банка можно отнести всех руководителей крупных структурных подразделений Банка.

Существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка оказывают, прежде всего, члены Правления Банка (Президент и Вице-президенты), все существенные вопросы, относящиеся к деятельности Банка, согласуются с Правлением.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники) отражены в п.5.2. настоящего Отчета.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации - эмитента не создавался.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Соглашений или обязательств Банка перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций Банка), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Банка, не имеется.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала                                                                                                                                                                  | 234 |
| Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:                                                                                                                                                                                         |     |
| Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала                                                                                                                                  | 234 |
| В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала | 3   |

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

1.

|                                                                                                                                                    |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) |                                      |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          |                                      |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        | <b>Алтушкин Игорь Алексеевич</b>     |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                              | Информация отсутствует               |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                             |                                      |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента                                   | 19,90 %                              |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                         | 19,90 %                              |
| 2.                                                                                                                                                 |                                      |
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) |                                      |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          |                                      |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        | <b>Гайворонская Ирина Николаевна</b> |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                              | Информация отсутствует               |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                             |                                      |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента                                   | 19,90 %                              |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                         | 19,90 %                              |
| 3.                                                                                                                                                 |                                      |

|                                                                                                                                                       |                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или<br>Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) |                                                                                                    |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                             |                                                                                                    |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                           | <b>Нишанов Максим Евгеньевич</b>                                                                   |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                                 | Информация отсутствует                                                                             |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                                |                                                                                                    |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                      | 19,98 %                                                                                            |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                            | 19,98 %                                                                                            |
| <b>4.</b>                                                                                                                                             |                                                                                                    |
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или<br>Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) |                                                                                                    |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                             |                                                                                                    |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                           | <b>Левин Всеволод Вадимович</b>                                                                    |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                                 | Информация отсутствует                                                                             |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                                |                                                                                                    |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                      | 16,14 %                                                                                            |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                            | 16,14 %                                                                                            |
| <b>5</b>                                                                                                                                              |                                                                                                    |
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или<br>Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | <b>Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»</b>                         |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                             | ЗАО «НМЗ»                                                                                          |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                           |                                                                                                    |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                                 | 5321086672                                                                                         |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                                | Россия, 173012, г. Великий Новгород, площадка ОАО «Акрон»                                          |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                      | 14,38 %                                                                                            |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                            | 14,38 %                                                                                            |
| <b>6.</b>                                                                                                                                             |                                                                                                    |
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или<br>Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | <b>Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом</b> |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                             |                                                                                                    |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                           |                                                                                                    |

|                                                                                                                  |                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ИНН (при его наличии)                                                                                            | 7710723134                                    |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                           | Россия, 109012, Москва, Никольский пер., д. 9 |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 6,84 %                                        |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                       | 6,84 %                                        |

**Информация о номинальных держателях:**

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)                     | <b>«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                              | ООО «Дойче Банк»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                       | 115035, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовническая, д.82, строен. 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| Контактный телефон и факс                                                                                                                                              | (495) 7975000, 7975301                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
| Адрес электронной почты                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг                                                                             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-05600-100000 от 04.09.2001 г.;<br>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05608-010000 от 04.09.2001 г.;<br>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05616-000100 от 04.09. 2001 г.;<br>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-07115-001000 от 14.11.2003 г. |  |
| Наименование органа, выдавшего такую лицензию                                                                                                                          | Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя. | 266 447 245                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)** (указывается, если в состав акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, входят лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций):

|                                                                                                                                                    |                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | <b>STARINVEST TECH HOLDINGS LTD</b>                                            |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          | STARINVEST TECH HOLDINGS LTD                                                   |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        | -                                                                              |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                              | -                                                                              |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                             | Trastnet Chambers, P.O. Box 3444, Road Town, Tortola<br>British Virgin Islands |

|                                                                                                                                        |                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций | 99,99 %<br>в уставном капитале Закрытого акционерного общества «Новгородский металлургический завод» |
| В том числе: доля обыкновенных акций                                                                                                   | 99,99 %                                                                                              |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                              | 0,00 %                                                                                               |
| В том числе: доля обыкновенных акций                                                                                                   | 0,00 %                                                                                               |

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности                                                                                                                                      | 6,84 %                                                                                      |
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)                                                                                                                                                  | Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Россия, 109012, Москва, Никольский пер., д. 9                                               |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента. |                                                                                             |

### 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

*Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).*

Уставом Банка ограничения не устанавливались.

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).*

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков

ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

**Иные ограничения**, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, имеются иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка;
- иные ограничения, закрепленные Уставом Банка.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

| Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) | Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО            | Сокращенное фирменное наименование акционера (участника) | Доля в уставном капитале, в % | Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                           | 2                                                                   | 3                                                        | 4                             | 5                                                                          |
| 24.10.2003                                                                                  | Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»  | ЗАО «КМЭЗ»                                               | 19,60%                        | 19,60 %                                                                    |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод» | ЗАО «Новгородский металлургический завод»                | 17,82 %                       | 17,82 %                                                                    |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»                               | ЗАО «ОРМЕТ»                                              | 14,70%                        | 14,70%                                                                     |
|                                                                                             | Алтушкин Игорь Алексеевич                                           | -                                                        | 18,61 %                       | 18,61 %                                                                    |

|            |                                                                                                             |                                           |         |         |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------|---------|
|            | Дымшаков Сергей Витальевич                                                                                  | -                                         | 19,99 % | 19,99 % |
| 07.04.2004 | Специализированное государственное учреждение при Правительстве РФ «Российский фонд федерального имущества» | -                                         | 7,80 %  | 7,80 %  |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «Новгородский металлургический завод» | 17,82 % | 17,82 % |
|            | Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»                                          | ЗАО «КМЭЗ»                                | 19,60 % | 19,60 % |
|            | Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»                                                                       | ЗАО «ОРМЕТ»                               | 14,70%  | 14,70%  |
|            | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -                                         | 18,61 % | 18,61 % |
|            | Дымшаков Сергей Витальевич                                                                                  | -                                         | 19,99 % | 19,99 % |
| 20.04.2004 | Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»                                          | ЗАО «КМЭЗ»                                | 19,60 % | 19,60 % |
|            | Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»                                                                       | ЗАО «ОРМЕТ»                               | 14,70%  | 14,70%  |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «Новгородский металлургический завод» | 17,82 % | 17,82 % |
|            | Специализированное государственное учреждение при Правительстве РФ «Российский фонд федерального имущества» | -                                         | 7,80 %  | 7,80 %  |
|            | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -                                         | 18,61 % | 18,61 % |
|            | Дымшаков Сергей Витальевич                                                                                  | -                                         | 19,99 % | 19,99 % |
| 16.08.2004 | Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»                                          | ЗАО «КМЭЗ»                                | 19,60 % | 19,60 % |
|            | Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»                                                                       | ЗАО «ОРМЕТ»                               | 14,70%  | 14,70%  |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «Новгородский металлургический завод» | 17,82 % | 17,82 % |
|            | Специализированное государственное учреждение при Правительстве РФ «Российский фонд федерального имущества» | -                                         | 7,80 %  | 7,80 %  |
|            | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -                                         | 18,61 % | 18,61 % |
|            | Дымшаков Сергей Витальевич                                                                                  | -                                         | 19,99 % | 19,99 % |
| 22.11.2004 | Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»                                          | ЗАО «КМЭЗ»                                | 19,60 % | 19,60 % |
|            | Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»                                                                       | ЗАО «ОРМЕТ»                               | 14,70%  | 14,70%  |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «Новгородский металлургический завод» | 17,82 % | 17,82 % |
|            | Специализированное государственное учреждение при Правительстве РФ «Российский фонд федерального имущества» | -                                         | 7,80 %  | 7,80 %  |
|            | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -                                         | 18,61 % | 18,61 % |
|            | Дымшаков Сергей Витальевич                                                                                  | -                                         | 19,99 % | 19,99 % |



|            |                                                                                                             |             |         |         |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|---------|
| 07.04.2005 | Специализированное государственное учреждение при правительстве РФ «Российский фонд федерального имущества» | -           | 7,80 %  | 7,80 %  |
|            | Закрытое акционерное общество «Ормет»                                                                       | ЗАО «Ормет» | 14,70 % | 14,70 % |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «НМЗ»   | 17,05 % | 17,05 % |
|            | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -           | 18,61 % | 18,61 % |
|            | Дымшаков Сергей Витальевич                                                                                  | -           | 19,99 % | 19,99 % |
| 06.04.2006 | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -           | 17,90 % | 17,90 % |
|            | Гайворонская Ирина Николаевна                                                                               | -           | 16,03 % | 16,03 % |
|            | Месиков Роман Артурович                                                                                     | -           | 8,27 %  | 8,27 %  |
|            | Репьева Нина Александровна                                                                                  | -           | 8,27 %  | 8,27 %  |
|            | Закрытое акционерное общество «Ормет»                                                                       | ЗАО «Ормет» | 15,5 %  | 15,5 %  |
|            | Российская федерация в лице Российского фонда федерального имущества                                        | -           | 6,84 %  | 6,84 %  |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «НМЗ»   | 14,38 % | 14,38 % |
| 01.06.2007 | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -           | 17,90 % | 17,90 % |
|            | Гайворонская Ирина Николаевна                                                                               | -           | 19,90 % | 19,90 % |
|            | Нишанов Максим Евгеньевич                                                                                   | -           | 19,98 % | 19,98 % |
|            | Закрытое акционерное общество «Ормет»                                                                       | ЗАО «Ормет» | 15,5 %  | 15,5 %  |
|            | Российская федерация в лице Российского фонда федерального имущества                                        | -           | 6,84 %  | 6,84 %  |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «НМЗ»   | 14,38 % | 14,38 % |
| 28.04.2008 | Алтушкин Игорь Алексеевич                                                                                   | -           | 19,90 % | 19,90 % |
|            | Гайворонская Ирина Николаевна                                                                               | -           | 19,90 % | 19,90 % |
|            | Нишанов Максим Евгеньевич                                                                                   | -           | 19,98 % | 19,98 % |
|            | Левин Всеволод Вадимович                                                                                    | -           | 16,14 % | 16,14 % |
|            | Российская федерация в лице Российского фонда федерального имущества                                        | -           | 6,84 %  | 6,84 %  |
|            | Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»                                         | ЗАО «НМЗ»   | 14,38 % | 14,38 % |
|            |                                                                                                             |             |         |         |

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**

| Наименование показателя                                                                                                                                                          | Отчетный период: 1 квартал 2009 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и | 170 шт./9 886 794 055,67 руб.        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.                                                                                                                                                                                         |                               |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.                        | 0 шт./0,00 руб.               |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.                  | 170 шт./9 886 794 055,67 руб. |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб. | 0 шт./0,00 руб.               |

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных эмитентом за 1 квартал 2009 года составил 9 886 794 055,67 руб.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, на протяжении 1 квартала 2009 года не совершалось.

За 1 квартал 2009 года кредитная организация - эмитент не совершала сделок, решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием участников кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:*

(тыс. руб.)

| Вид дебиторской задолженности                                         | 01.01.2009 год           |               | 01.04.2009 год           |               |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                                                                       | Срок наступления платежа |               | Срок наступления платежа |               |
|                                                                       | До 30 дней               | Свыше 30 дней | До 30 дней               | Свыше 30 дней |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                               | 52 896                   | 0             | 63 985                   | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты           | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Требования по аккредитивам по иностранным операциям                   | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Операции по продаже и оплате лотерей                                  | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 0                        | 0             | 0                        | 0             |

|                                                                    |         |           |           |           |
|--------------------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения           | 0       | 0         | 0         |           |
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)                   | 0       | 0         | 0         | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Расчеты с бюджетом по налогам                                      | 62 762  | 0         | 49 273    | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 6 948   | 0         | 11 679    | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Расчеты с работниками по оплате труда                              | 475     | 0         | 113       | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам                        | 238     | 0         | 172       | 0         |
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный                          | 0       | 1 885     | 0         | 9 655     |
| в том числе просроченная                                           | 0       | X         | 0         | X         |
| Прочая дебиторская задолженность                                   | 790 661 | 2 384 912 | 1 069 048 | 2 321 264 |
| в том числе просроченная                                           | 559     | X         | 559       | X         |
| Итого                                                              | 913 981 | 2 386 797 | 1 194 270 | 2 330 919 |
| в том числе итого просроченная                                     | 559     | X         | 559       | X         |

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности** (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

На 01.01.09

|                                                                                                                |                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество       | Общество с ограниченной ответственностью "НИКС и К"                 |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                      | ООО "НИКС и К"                                                      |
| Место нахождения (для юридического лица)                                                                       | 620014, Екатеринбург, ул. Хохрякова, 1                              |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                                                                      | 1 019 239                                                           |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | нет                                                                 |
| Является/не является аффилированным лицом                                                                      | нет                                                                 |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество       | Общество с ограниченной ответственностью "Торговая компания "Зенит" |

|                                                                                                                |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                      | ООО "Торговая компания "Зенит"                      |
| Место нахождения (для юридического лица)                                                                       | 620075, Екатеринбург, ул. Красноармейская, 10, 2001 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                                                                      | 602 378                                             |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | нет                                                 |
| Является/не является аффилированным лицом                                                                      | нет                                                 |

#### На 01.04.09

|                                                                                                                |                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество       | Общество с ограниченной ответственностью "НИКС и К"                 |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                      | ООО "НИКС и К"                                                      |
| Место нахождения (для юридического лица)                                                                       | 620014, Екатеринбург, ул. Хохрякова, 1                              |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                                                                      | 1 032 739                                                           |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | нет                                                                 |
| Является/не является аффилированным лицом                                                                      | нет                                                                 |
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество       | Общество с ограниченной ответственностью "Торговая компания "Зенит" |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                      | ООО "Торговая компания "Зенит"                                      |
| Место нахождения (для юридического лица)                                                                       | 620075, Екатеринбург, ул. Красноармейская, 10, 2001                 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                                                                      | 602 378                                                             |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | нет                                                                 |
| Является/не является аффилированным лицом                                                                      | нет                                                                 |

## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

А) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2008 год, содержится в Приложениях 1-7 к настоящему отчету. В состав годового отчета кредитной организации включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – отчет по форме 0409806 на 01.01.09г.;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – отчет по форме 0409807 за 2008г.;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) – отчет по форме 0409814 за 2008 г.;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – отчет по форме 0409808 на 01.01.09г.;
- Сведения об обязательных нормативах – отчет по форме 0409813 на 01.01.09г.;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

А) Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (на 01.04.2009 г.) представлена в Приложениях 8-10 к настоящему отчету. В состав квартального отчета кредитной организации включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – отчет по форме 0409806 на 01.04.09г.;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – отчет по форме 0409807 за 1 квартал 2009г.;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – отчет по форме 0409808 на 01.04.09г.

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за 2008 год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал текущего года.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Учетная политика Банка за 2009г. утверждена Приказом от 31.12.2008 № 762.

Учетная политика на текущий 2009 год приведена в Приложении 11 к настоящему отчету.

**7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

тыс.руб.

| Наименование показателя                                                    | на 01.04.2009    |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1                                                                          | 2                |
| Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала | 3 929 845 463,84 |
| Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала      | 265 800 384,33   |

По состоянию на 01.01.2009 года произведена переоценка объектов недвижимости по рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком «SRG-Appraisal» (ООО «ЭсАрДжи-Оценка»). Положительная переоценка объектов недвижимости составила 1 572 млн. руб.

Существенных изменений в составе недвижимого имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не производилось.

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, за отчетный период не было.

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Иных существенных для кредитной организации – эмитента изменений в составе иного имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не было.

**7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, Банк в судебных процессах, которые существенно отражаются на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве ответчика не участвовал.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента**

Размер уставного капитала эмитента на 01.04.2009 составляет 668 121 тыс. руб. (Шестьсот шестьдесят восемь миллионов сто двадцать одна тысяча) рублей.

*для акционерного общества*

обыкновенные акции :

|                                                                                   |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Общая номинальная стоимость, тыс.руб.                                             | 668 121 |
| Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, % | 100     |

привилегированные акции:

|                                                                                   |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---|
| Общая номинальная стоимость, тыс.руб.                                             | 0 |
| Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, % | 0 |

#### ***Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

#### ***Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

#### ***Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)***

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

#### ***Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет.

#### ***Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет.

#### ***Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)***

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет.

#### ***Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)***

За пределами Российской Федерации акции эмитента не обращаются.

#### ***Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)***

За пределами Российской Федерации акции эмитента не обращаются.

**Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации**, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

За пределами Российской Федерации акции эмитента не обращаются.

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

| Дата отчетного периода | Обыкновенные акции<br>(для акционерных обществ) |     | Привилегированные акции<br>(для акционерных обществ) |   | Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК | Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК | Итого уставный капитал, тыс. руб |
|------------------------|-------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                        | Тыс. руб.                                       | %   | Тыс. руб.                                            | % |                                                                            |                                                                                      |                                  |
| 1                      | 2                                               | 3   | 4                                                    | 5 | 6                                                                          | 7                                                                                    | 8                                |
| 01.01.2004             | 563575                                          | 100 | 0                                                    | 0 | Размер уставного капитала не изменился                                     |                                                                                      | 563575                           |
| 29.12.2005             | 668121                                          | 100 | 0                                                    | 0 | Общее собрание акционеров                                                  | Протокол №4 от 24.12.2004                                                            | 668121                           |

**8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента**

| Название фонда | Размер фонда, установленный учредительными документами | Размер фонда на начало года     |           | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года           |           |
|----------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
|                |                                                        | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |                          |                                | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1              | 2                                                      | 3                               | 4         | 5                        | 6                              | 7                               | 8         |

На 01.01. 2005г.

|                 |                                                 |        |      |        |   |        |      |
|-----------------|-------------------------------------------------|--------|------|--------|---|--------|------|
| Резервный фонд  | Не менее 5% от размера уставного капитала Банка | 37 577 | 6,7  | 18 281 | 0 | 55 858 | 9,9  |
| Фонд накопления | Учредительными документами не установлен        | 76 771 | 13,6 | 0      | 0 | 76 771 | 13,6 |

За 2004 год средства фондов израсходованы не были

На 01.01.2006г.

|                              |                                                 |        |       |        |   |          |      |
|------------------------------|-------------------------------------------------|--------|-------|--------|---|----------|------|
| Резервный фонд               | Не менее 5% от размера уставного капитала Банка | 55858  | 8,4*  | 28 678 | 0 | 84 536   | 12,7 |
| Фонд накопления              | Учредительными документами не установлен        | 76 772 | 11,5* | 95 152 | 0 | 346 476* | 51,9 |
| Фонд специального назначения | Не создавался                                   | 0      | 0     | 0      | 0 | 236*     | 0,04 |



За 2005 год средства фондов израсходованы не были.

\* В соответствии с протоколом общего собрания акционеров от 24.12.2004 №4, начиная с 2005 года размер уставного капитала был увеличен с 563 575 до 668 121 тыс. руб.

\*\* Увеличение остатка по фонду накопления на конец 2005 года на сумму 174 552 тыс. руб. связано с реорганизацией ЗАО «ССБ» в форме присоединения к ОАО «УБРИР».

\*\*\* Прием остатков фонда специального назначения ЗАО «ССБ» на баланс ОАО «УБРИР» (в результате присоединения ЗАО «ССБ» к ОАО «УБРИР»).

На 01.01.2007г.

|                              |                                                 |         |      |         |      |         |      |
|------------------------------|-------------------------------------------------|---------|------|---------|------|---------|------|
| Резервный фонд               | Не менее 5% от размера уставного капитала Банка | 84 536  | 12,7 | 15 682  | 0    | 100 218 | 15   |
| Фонд накопления              | Учредительными документами не установлен        | 346 476 | 51,9 | 153 286 | 0    | 499 762 | 74,8 |
| Фонд специального назначения | Не создавался                                   | 236     | 0,04 | 0       | 236* | 0       | 0    |

За 2006 год средства фондов израсходованы не были.

\* Перевод остатков фонда специального назначения на счет фонда накопления

На 01.01.2008г.

|                 |                                                 |         |      |         |   |         |       |
|-----------------|-------------------------------------------------|---------|------|---------|---|---------|-------|
| Резервный фонд  | Не менее 5% от размера уставного капитала Банка | 100 218 | 15   | 0       | 0 | 100 218 | 15    |
| Фонд накопления | Учредительными документами не установлен        | 499 762 | 74,8 | 425 474 | 0 | 925 237 | 138,5 |

На 01.01.2009г.

|                 |                                                 |         |       |   |   |         |    |
|-----------------|-------------------------------------------------|---------|-------|---|---|---------|----|
| Резервный фонд  | Не менее 5% от размера уставного капитала Банка | 100 218 | 15    | 0 | 0 | 100 218 | 15 |
| Фонд накопления | Учредительными документами не установлен        | 925 237 | 138,5 | 0 | 0 | 0*      | 0  |

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются **Направления использования средств фондов.**

\* В соответствии с Письмом Банка России от 07.09.07 № 142-Т «О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ, СВЯЗАННЫХ С ВСТУПЛЕНИЕМ В СИЛУ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 26 МАРТА 2007 ГОДА N 302-П "О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" И СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА ЗА 2007 ГОД» остаток на счете N 10703 "Фонды накопления" 01 января 2008 года перенесен на счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

За 2008 год средства фондов израсходованы не были.

На 01.04.2009г.

|                |                                                 |         |    |   |   |         |    |
|----------------|-------------------------------------------------|---------|----|---|---|---------|----|
| Резервный фонд | Не менее 5% от размера уставного капитала Банка | 100 218 | 15 | 0 | 0 | 100 218 | 15 |
|----------------|-------------------------------------------------|---------|----|---|---|---------|----|

За 2009 год средства фондов израсходованы не были.

#### **8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

##### Наименование высшего органа управления эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Годовое собрание проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения федеральным законом не установлено иное.

Порядок созыва и проведения Общих собраний акционеров Банка регламентируется Уставом Банка.

##### Порядок уведомления акционеров о проведении собрания:

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка – более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем направления акционерам письменного уведомления заказным письмом.

##### Лица, (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания акционеров эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на

основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

*Порядок определения даты проведения собрания акционеров эмитента:*

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое собрание проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Внеочередное собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

*Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания, а также порядок внесения таких предложений:*

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов

голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания акционеров, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Информация (материалы), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 (Тридцати) дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

**8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

По каждой такой коммерческой организации указываются:

|                                                                                                                                                                     |                                                                          |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                       | Общество с ограниченной ответственностью «УБРИР» - финанс»               |        |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                            | ООО «УБРИР» - финанс»                                                    |        |
| Место нахождения                                                                                                                                                    | Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.95                     |        |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации                                                      |                                                                          | 100    |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)      |                                                                          | -      |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                  |                                                                          | -      |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом) |                                                                          | -      |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                       | Закрытое акционерное общество «Стожок»                                   |        |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                            | ЗАО «Стожок»                                                             |        |
| Место нахождения                                                                                                                                                    | Россия, Свердловская обл., Невьянский р-н, д.п.Таватуй, ул.Свердлова, 29 |        |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации                                                      |                                                                          | 40,095 |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)      |                                                                          | 40,095 |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                  |                                                                          | -      |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом) |                                                                          | -      |

**8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом**

Эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за первый квартал текущего финансового года не было совершено существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента.

**8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

**Объект присвоения кредитного рейтинга** (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объект присвоения кредитного рейтинга - эмитент.

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

На 01.04.2009 эмитент имеет следующие международные рейтинги:

Moody's Investors Service: Caa1/NP/E/Ba3.ru

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

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

**1. Standard & Poor's:**

Рейтинг по международной шкале

В иностранной  
валюте / Прогноз

В национальной  
валюте / Прогноз

Рейтинг по национальной шкале

20-10-2008 В-/Негативный/С

В-/Негативный/С

ruBBB-

07-03-2007 В-/Стабильный/С

В-/Стабильный/С

ruBBB

09-11-2005 CCC+/Стабильный/С

CCC+/Стабильный/С

ruBB

07-11-2005 CCC+/Стабильный/С

CCC+/Стабильный/С

--

04-03-2004 CCC/Стабильный/С

CCC/Стабильный/С

**2. Moody's:**

17-02-2009 Caa1/NP/E/Ba3.ru

21-10-2008 B3/NP/E+/Baa3.ru

26-01-2008 B3/NP/E+/Baa2.ru

|                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.<br>Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.                     |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                                                                                          | Standard & Poor's                                                                  |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг                                                                                                                                                                        | USA, New York,<br>10041 New York,<br>55 Water Street                               |
| 2.<br>Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Moody's Investors Service                                                          |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                                                                                          | Moody's                                                                            |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг                                                                                                                                                                        | 2 Minster Court,<br>Mincing Lane,<br>London EC3R 7XB,<br>United Kingdom of England |

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

**Методика присвоения кредитного рейтинга агентством Moody's:**

Методика присвоения кредитного рейтинга агентством Moody's основана на всестороннем анализе финансового положения и результатов деятельности по международным стандартам бухгалтерского учета и дополнительных сведений, представляемых эмитентом. Для определения кредитного рейтинга оценивается целый ряд параметров, включая уровень капитализации, доходности и ликвидности, качество активов и пассивов, эффективность управления, прозрачность структуры собственности, степень и качество раскрываемой информации и отношения со связанными сторонами. Также принимаются во внимание рыночные позиции, репутация, квалификация и опыт работы руководства, уровень поддержки Банка со стороны акционеров и другие существенные факторы.

Методика предлагает присвоение:

- 1) рейтинга финансовой устойчивости, отражающего мнение агентства о внутренней устойчивости банка по пятибалльной шкале (от А до Е и также знаки "+" или "-" - для обозначения относительных положений);
- 2) долгосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте (отражает мнение относительно способности выполнения долгосрочных обязательств), многоступенчатая буквенная шкала: Ааа, Аа, А, Ваа, Ва, В, Саа, Са, С и числовые индексы 1, 2, 3 для обозначения относительных положений внутри каждой буквенной категории;
- 3) краткосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте (отражает мнение агентства относительно способности выполнения банком краткосрочных обязательств) по четырехбалльной шкале: Р-1, Р-2, Р-3, NР.

Рейтинг надежности депозитов банков, присваиваемый Moody's, представляет собой оценку вероятности дефолта (несостоятельности) банка с учетом всех факторов, как внешних, так и внутренних. Рейтинг финансовой устойчивости представляет собой оценку внутренней финансовой устойчивости банка, степени диверсификации его бизнеса, ценности брэнда и т.д. При этом не учитывается большая часть внешних факторов, например: вероятность поддержки со стороны акционеров или государства.

#### ***Методика присвоения кредитного рейтинга агентством Standard & Poor's:***

Методика присвоения рейтинга агентством Standard & Poor's основана на кредитном анализе банка, включающем широкий спектр количественных и неколичественных факторов. Значение, которое отводится тому или иному фактору при анализе конкретного института, зависит от состояния экономики, законов и обычаев страны, в которой ведет деятельность институт, принципов бухгалтерского учета, конкуренции, практики регулирования. Таким образом не существует стандартной группы коэффициентов, которые устанавливают минимальные требования для каждой категории рейтинга.

При определении рейтинга банка Standard & Poor's принимает во внимание следующие основные сферы:

#### **ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РИСК**

Standard & Poor's изучает влияние риска уровня экономики страны на финансовый институт в сравнении с общей кредитоспособностью страны. При этом рассматривается состояние, диверсифицированность и изменчивость экономики, а также способность правительства управлять экономикой в условиях бурного роста/спада, определяемые следующими факторами:

- Размеры экономики.
- Перспективы роста экономики.
- Динамика сбережений и инвестиций в экономике, чувствительность экономики при изъятии портфельных инвестиций.
- Открытость экономики и степень скореллированности показателей с окружающими ее странами и другими торговыми партнерами, устойчивость и цикличность экономик зарубежных партнеров.
- Структурные проблемы, с которыми сталкивается экономика, коррекция которых потребует осуществления мер, которые могут понизить деловую активность (например: структурные фискальные дефициты, структурный дефицит текущего счета, высокая структурная инфляция, недостаток международной конкуренции в важных отраслях экономики).

- Политическая стабильность страны.

### ОТРАСЛЕВОЙ РИСК

Категория отраслевого риска включает множество факторов, которые, как для любой системы могут быть как положительные, так и отрицательные.

Доля государственной собственности в банковской системе и степень осуществления государственными банками выполнения какой-либо специальной роли в общественном секторе. Либо их конкуренция на равной основе с частными банками. Степень того, насколько государственное вмешательство влияет на динамику конкуренции в банковском секторе.

Доля владения банками корпоративными группами или частными лицами и преимущества, недостатки или опасности, исходящие от таких связей.

### ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ

Оценка преимуществ и слабых мест, исходящих из положения института на рынке.

### ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

Анализ разнообразия бизнеса банка и связанные с этим преимущества, идентификация территориальной концентрации или какого-либо вида бизнеса.

### УПРАВЛЕНИЕ И СТРАТЕГИЯ

Оценка эффективности управления и доверия на основе изучения результатов предыдущей деятельности банка и соответствия стратегий руководства при изменениях окружающей обстановки.

### КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск по всему спектру деятельности института (включая кредиты, долговые ценные бумаги, инвестиции в корпоративные акции, балансовые и внебалансовые отношения с партнерами, и так далее).

- Структура баланса, включая долю в различных активах с низким риском (например: государственные казначейские обязательства и межбанковские кредиты) по отношению к высоко рискованным активам (например, кредиты и акции).
- Ценные бумаги с фиксированным доходом (разбивка по типам, наиболее крупным позициям, рыночной стоимости и структуре срочности бумаг).
- Корпоративные акции (разбивка по отраслям, крупнейшие позиции, отношение доли в инвестиционном портфеле к предыдущей позиции в андеррайтинге, инвестиционная стратегия, балансовая стоимость по сравнению с рыночной).
- Разбивка кредитного портфеля по срокам погашения, видам кредитов, залогам, заемщикам, отраслям, валютам и территориальному признаку.
- Концентрация кредитного риска, такая как крупнейшие экспозиции среди определенных отраслей, рынков, индивидуальных заемщиков или в определенных типах кредитов.
- Проблемные кредиты: наиболее крупные проблемные кредиты, доля и изменения в проблемных активах, просроченные кредиты, реструктурированные кредиты и другие категории проблемных активов и ожидаемые тенденции.
- Резервирование под кредиты, разбивка по типам как общая, так и конкретные, резервы по балансовым и внебалансовым позициям, облагаемые и необлагаемые налогами. Клиринг по каждому типу кредитных резервов за последние пять лет с указанием новых резервов, ликвидации резервов, списание и возврат кредитов.
- Политика резервирования и достаточность.

### РЫНОЧНЫЙ РИСК

Уровень рыночного риска по всему спектру деятельности финансового института как балансовой, так и внебалансовой, то есть в структуре пассивов и активов, торговой деятельности, андеррайтингу ценных бумаг и так далее. Стратегия руководства и их общая склонность к рискам в этих областях.



## ФОНДИРОВАНИЕ И ЛИКВИДНОСТЬ

Оценка источников фондирования банка и факторы, влияющие на ликвидность.  
КАПИТАЛИЗАЦИЯ

Анализу капитала уделяется специальное внимание, так как он обеспечивает поддержку в случае возникновения текущих трудностей. Поэтому понимание Standard & Poor's состояния капитала банка может отличаться от понимания регулирующих органов, которые принимают капитал в качестве инструмента, который обеспечивает поддержку вкладчикам только в случае ликвидации.

## ПРИБЫЛЬ

Основное внимание уделяется уровню доходов, тенденциям и стабильности прибылей, долгосрочной способности банка приносить прибыль.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Системы, имеющиеся в банке по управлению различными видами рисков: кредитным, казначейским, торговым, ликвидности и так далее. При этом рассматриваются не только правила и указания по управлению рисками, а также насколько они действительно применяются на практике на всех уровнях.

## ФИНАНСОВАЯ ГИБКОСТЬ

Способность банка удовлетворить непредвиденные потребности в капитале и прибыли.

Стабильный прогноз отражает ожидания Standard & Poor's в отношении того, что банк будет продолжать наращивать и диверсифицировать клиентскую базу при строгом контроле за уровнем кредитных рисков и издержек.

**Иные сведения о кредитном рейтинге**, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался

### **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации | Категория    | Тип<br>(для привилегированных) | Номинальная стоимость, руб. |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 1                                                    | 2                                | 3            | 4                              | 5                           |
| 10100429В                                            | 20.02.2002г.                     | Обыкновенные | именные                        | 1                           |
| 10100429В<br>(001D)*                                 | 29.12.2005г.                     | Обыкновенные | именные                        | 1                           |

\* В соответствии с п. 4 ст. 20 ФЗ №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 20.03.1996 г., и с п. 13.13. Инструкции ЦБ РФ № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 г., код дополнительного выпуска аннулирован, выпуск присоединен к основному.

**Количество акций, находящихся в обращении** (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                              |
| 10100429В                                            | 668 121 000                                    |

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения** (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                               |
| отсутствуют                                          | отсутствуют                                     |

**Количество объявленных акций:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество объявленных, шт.                           |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                                     |
| 10100429B                                            | 10100429B<br>1 000 000 000 обыкновенных именных акций |

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся на балансе, шт |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                            |
| отсутствуют                                          | отсутствуют                                  |

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                                                           |
| отсутствуют                                          | отсутствуют                                                                 |

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Права, предоставляемые акциями их владельцам *                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 10100429 B                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции;</li> <li>- получать дивиденды;</li> <li>- получить часть имущества в случае ликвидации Общества;</li> <li>- избирать и быть избранными в органы управления Банка и ревизионную комиссию.</li> </ul> |

**Иные сведения об акциях,** указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

**8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

Таких выпусков нет.

**8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

Таких выпусков нет.

**8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Таких выпусков нет.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением.

**8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением.

**8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Облигации с ипотечным покрытием ранее не размещались.

**8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.*

|                                                                                                              |                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование регистратора                                                                   | Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий» |
| Сокращенное наименование регистратора                                                                        | ОАО «Центральный Московский Депозитарий»                           |
| Место нахождения регистратора                                                                                | 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 3, корп. "В"                  |
| Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг         | 10-000-1-00255                                                     |
| Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг   | 13.09.2002 г.                                                      |
| Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | без ограничения срока действия                                     |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг            | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг России (ФКЦБ России)    |

***Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.***

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента не предоставляются.

Документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением не находятся в обращении.

#### **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Нормативные акты Российской Федерации, регулирующие вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг, действующие на дату окончания последнего отчетного квартала:

- Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации”;
- Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений”;
- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”;
- Федеральный закон от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ “Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности”;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

#### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

##### **НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ**

| Вид дохода                    | Юридические лица                                             |             | Физические лица |             |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-------------|
|                               | Резиденты                                                    | Нерезиденты | Резиденты       | Нерезиденты |
| Купонный доход                | 20% (из которых: фед. бюджет – 2%;<br>бюджет субъекта – 18%) | 20%         | 13%             | 30%         |
| Доход реализации ценных бумаг | 20% (из которых: фед. бюджет – 2%;<br>бюджет субъекта – 18%) | 20%         | 13%             | 30%         |
| Доход в виде дивидендов       | 9%                                                           | 15%         | 9%              | 30%         |

##### **ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

### Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- налог на наследование и (или) дарение, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в собственность;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового Кодекса;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В

случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии со статьей 214.1 НК РФ соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

## ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);

- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

#### Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на её приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством. Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной

бумаги, то есть дата подписания договора.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, определяет единую налоговую базу по обращающимся и необращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк выбирает (закреплено в Учетной политике) метод списания на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

В случае получения убытка от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде Банк формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, с учетом всех полученных доходов и расходов и суммы убытка.

## **8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Порядок выплаты дивидендов:

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме



его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

За время существования эмитента в организационно-правовой форме акционерного общества (начиная с 2001 г.) решений о выплате дивидендов по акциям не принималось.

***Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента,*** указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения эмитентом не предоставляются.

Эмитент иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, не выпускал.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

#### **8.10. Иные сведения**

Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” или иными федеральными законами, отсутствуют.

| Код территории<br>по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                   |                            |           |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационны<br>й номер/ | БИК       |
| 65                         | 09809128                  | 1026600000350                                     | 429                        | 046577795 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

**на 01.01.2009г.**

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

| Номер<br>п/п       | Наименование статьи                                                                             | Данные на<br>отчетную дату | Данные на<br>соответствую<br>щую<br>отчетную<br>дату<br>прошлого<br>года |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1                  | 2                                                                                               | 3                          | 4                                                                        |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                                                                                 |                            |                                                                          |
| 1.                 | Денежные средства                                                                               | 2 026 604                  | 1 450 785                                                                |
| 2.                 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                         | 2 478 628                  | 2 101 808                                                                |
| 2.1.               | Обязательные резервы                                                                            | 46 343                     | 412 490                                                                  |
| 3.                 | Средства в кредитных организациях                                                               | 436 513                    | 302 399                                                                  |
| 4.                 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 404 798                    | 209 111                                                                  |
| 5.                 | Чистая ссудная задолженность                                                                    | 29 977 332                 | 24 658 281                                                               |
| 6.                 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 3 710                      | 3 704                                                                    |
| 6.1.               | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                   | 10                         | 10                                                                       |
| 7.                 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | 8 461 535                  | 3 726 482                                                                |
| 8.                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                  | 4 490 860                  | 2 780 570                                                                |
| 9.                 | Прочие активы                                                                                   | 3 607 077                  | 3 032 889                                                                |
| 10.                | Всего активов                                                                                   | 51 887 057                 | 38 266 029                                                               |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |                                                                                                 |                            |                                                                          |
| 11.                | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                     | 11 995 565                 | 0                                                                        |
| 12.                | Средства кредитных организаций                                                                  | 4 035 828                  | 3 668 160                                                                |
| 13.                | Средства клиентов (некредитных организаций)                                                     | 29 444 017                 | 30 169 796                                                               |
| 13.1.              | Вклады физических лиц                                                                           | 20 489 148                 | 20 160 472                                                               |
| 14.                | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 0                          | 0                                                                        |
| 15.                | Выпущенные долговые обязательства                                                               | 1 308 901                  | 1 339 512                                                                |

|                                           |                                                                                                                                              |            |            |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 16.                                       | Прочие обязательства                                                                                                                         | 571 614    | 521 291    |
| 17.                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 8 855      | 7 654      |
| 18.                                       | Всего обязательств                                                                                                                           | 47 364 780 | 35 706 413 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                              |            |            |
| 19.                                       | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 668 121    | 668 121    |
| 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                                                           | 0          | 0          |
| 24.                                       | Переоценка основных средств                                                                                                                  | 2 186 001  | 620 957    |
| 25.                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                     | 1 177 728  | 925 237    |
| 26.                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                         | 390 209    | 245 083    |
| 27.                                       | Всего источников собственных средств                                                                                                         | 4 522 277  | 2 559 616  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                              |            |            |
| 28.                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 3 497 340  | 3 557 435  |
| 29.                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 1 437 516  | 1 600 327  |

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                |                        |           |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ | БИК       |
| 65                      | 09809128                  | 1026600000350                                  | 429                    | 046577795 |

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

**за 2008 г.**

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1         | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                         | 4                                              |
| 1         | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 5 144 043                 | 3 532 383                                      |
| 1.1       | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 76 866                    | 66 966                                         |
| 1.2       | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                 | 4 427 155                 | 3 266 207                                      |
| 1.3       | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 28 352                    | 4 316                                          |
| 1.4       | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 611 670                   | 194 894                                        |
| 2         | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 3 696 709                 | 2 495 535                                      |
| 2.1       | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 716 721                   | 125 652                                        |
| 2.2       | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                 | 2 830 699                 | 2 242 316                                      |
| 2.3       | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 149 289                   | 127 567                                        |
| 3         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 1 447 334                 | 1 036 848                                      |
| 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: | -647 652                  | -694 212                                       |
| 4.1       | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -8 841                    | -178 862                                       |
| 5         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 799 682                   | 342 636                                        |
| 6         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                | -48 972                   | -239 927                                       |
| 7         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,                                                                                                                                                                | -12 421                   | 0                                              |

|      |                                                                                          |           |           |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|      | имеющимися в наличии для продажи                                                         |           |           |
| 8    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                 | -1 142    | 272 438   |
| 9    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                          | -33 206   | 108 214   |
| 10   | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                           | 175 660   | -52 419   |
| 11   | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                      | 6 012     | 324       |
| 12   | Комиссионные доходы                                                                      | 1 751 233 | 1 138 377 |
| 13   | Комиссионные расходы                                                                     | 104 841   | 93 669    |
| 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       | 492       | 0         |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям                                                      | -8 272    | -663      |
| 17   | Прочие операционные доходы                                                               | 1 152 968 | 1 161 935 |
| 18   | Чистые доходы (расходы)                                                                  | 3 677 193 | 2 637 246 |
| 19   | Операционные расходы                                                                     | 3 109 848 | 2 277 997 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                      | 567 345   | 359 249   |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                                          | 177 136   | 114 166   |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                   | 390 209   | 245 083   |
| 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                                     | 390 209   | 245 083   |

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

| Код территории<br>по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                   |                            |           |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                   | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер / | БИК       |
| 65                         | 09809128                  | 1026600000350                                     | 429                        | 046577795 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**

за 2008 г.

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                                                                                           | Денежные<br>потоки за<br>отчетный<br>период | Денежные<br>потоки за<br>предыдущий<br>отчетный<br>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:           | 980 648                                     |                                                           |
| 1.1.1        | Проценты полученные                                                                                                                                               | 4 960 367                                   |                                                           |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные                                                                                                                                               | -3 643 815                                  |                                                           |
| 1.1.3        | Комиссии полученные                                                                                                                                               | 1 620 940                                   |                                                           |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные                                                                                                                                               | -104 841                                    |                                                           |
| 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 | -51 772                                     |                                                           |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                            | 169                                         |                                                           |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                     | 111 221                                     |                                                           |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы                                                                                                                                        | 1 151 377                                   |                                                           |
| 1.1.9        | Операционные расходы                                                                                                                                              | -2 874 012                                  |                                                           |
| 1.1.10       | Расход / возмещение по налогу на прибыль                                                                                                                          | -188 986                                    |                                                           |
| 1.2          | Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            | 5 302 025                                   |                                                           |
| 1.2.1        | Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России                                                                                         | 366 147                                     |                                                           |
| 1.2.2        | Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            | -191 564                                    |                                                           |
| 1.2.3        | Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях                                                                                                   | -134 114                                    |                                                           |
| 1.2.4        | Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности                                                                                                                | -5 952 102                                  |                                                           |
| 1.2.5        | Чистый прирост / снижение по прочим активам                                                                                                                       | -407 856                                    |                                                           |

|        |                                                                                                                                                 |            |  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--|
| 1.2.6  | Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                | 11 995 565 |  |
| 1.2.7  | Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций                                                                             | 367 668    |  |
| 1.2.8  | Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                       | -725 779   |  |
| 1.2.9  | Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 0          |  |
| 1.2.10 | Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам                                                                                 | 28 640     |  |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                              | -44 581    |  |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)                                                                                                            | 6 282 673  |  |
| 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"                                | -3 795     |  |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           | 1 649 743  |  |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                  | -6 744 740 |  |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                          | 469 745    |  |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                    | -725 956   |  |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                           | 353 871    |  |
| 2.7    | Дивиденды полученные                                                                                                                            | 6 012      |  |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                   | -4 995 120 |  |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности                                                              |            |  |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                               | 0          |  |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                   | 0          |  |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                        | 0          |  |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды                                                                                                                           | 0          |  |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                                   | 0          |  |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 31 233     |  |
| 5      | Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов                                                                                      | 1 318 786  |  |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                     | 3 140 103  |  |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года                                                                                      | 4 458 889  |  |

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                |                        |           |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ | БИК       |
| 65                      | 09809128                  | 1026600000350                                  | 429                    | 046577795 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

на 01.01.2009г.

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409808  
Квартальная

| Номер п/п | Наименование показателя                                                                                      | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1         | 2                                                                                                            | 3                                  | 4                                                  | 5                                                |
| 1         | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:                                             | 3 157 094                          | 1 621 358                                          | 4 778 452                                        |
| 1.1       | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:                                                         | 668 121                            | 0                                                  | 668 121                                          |
| 1.1.1     | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)                                          | 668 121                            | 0                                                  | 668 121                                          |
| 1.1.2     | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций                                             | 0                                  | 0                                                  | 0                                                |
| 1.1.3     | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций                         | 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       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):                                                                | 1 193 920                          | 430 601                                            | 1 624 521                                        |
| 1.5.1     | прошлых лет                                                                                                  | 925 237                            | 252 491                                            | 1 177 728                                        |
| 1.5.2     | отчетного года                                                                                               | 268 683                            | 178 110                                            | 446 793                                          |
| 1.6       | Нематериальные активы                                                                                        | 3                                  | 0                                                  | 3                                                |
| 1.7       | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости                         | 967 512                            | 227 101                                            | 1 194 613                                        |
| 1.8       | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0                                  | 0                                                  | 0                                                |
| 2         | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)                               | 10,0                               | X                                                  | 10,0                                             |
| 3         | Фактическое значение достаточности                                                                           | 10,2                               | X                                                  | 12,1                                             |



|     |                                                                                                       |         |         |           |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------|
|     | собственных средств (капитала), (процентов)                                                           |         |         |           |
| 4   | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                | 978 123 | 655 023 | 1 633 146 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                 | 966 348 | 647 243 | 1 613 591 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                        | 4 121   | 6 579   | 10 700    |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 7 654   | 1 201   | 8 855     |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон                                                               | 0       | 0       | 0         |

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                |                        |           |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ | БИК       |
| 65                      | 09809128                  | 1026600000350                                  | 429                    | 046577795 |

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

**на 01.01.2009г.**

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

| Номер п/п | Наименование показателя                                                                                                                     | Нормативное значение | Фактическое значение |      |                             |      |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|------|-----------------------------|------|
|           |                                                                                                                                             |                      | на отчетную дату     |      | на предыдущую отчетную дату |      |
| 1         | 2                                                                                                                                           | 3                    | 4                    |      | 5                           |      |
| 1         | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)                                                                                     | 10                   | 12.1                 |      | 10.2                        |      |
| 2         | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                | 15                   | 98.9                 |      | 39.9                        |      |
| 3         | Показатель текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                   | 50                   | 52.6                 |      | 56.6                        |      |
| 4         | Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)                                                                                                    | 120                  | 61.7                 |      | 79.5                        |      |
| 5         | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или грппу связанных заемщиков (Н6)                                                | 25                   | максимальное         | 22.0 | максимальное                | 22.5 |
|           |                                                                                                                                             |                      | минимальное          | 0.0  | минимальное                 | 0.0  |
| 6         | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)                                                                              | 800                  | 319.5                |      | 432.7                       |      |
| 7         | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50                   | 0.2                  |      | 0.7                         |      |
| 8         | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                            | 3                    | 1.3                  |      | 2.7                         |      |
| 9         | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)                   | 25                   | 0                    |      | 0                           |      |
| 10        | Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в                                                                          | 0                    | 0                    |      | 0                           |      |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |   |   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
|    | ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)                                                                                                                                                                                                                                                               |   |   |   |
| 11 | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)                                                                                                                                                                                                            | 0 | 0 | 0 |
| 12 | показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)                                                                                                                                                                                              | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)                                                                                                                                                                                           | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)                                                                                                                                                                                                      | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Показатель 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) (Н19) | 0 | 0 | 0 |

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

### Аудиторское заключение

#### Аудитор: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" ОАО «УБРИР» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации  
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
- лицензия № Е 000455
- дата выдачи лицензии 25 июня 2002 года
- срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года
- наименование органа выдавшего лицензию  
Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя  
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)  
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович  
(Устав общества от 20 апреля 1992)

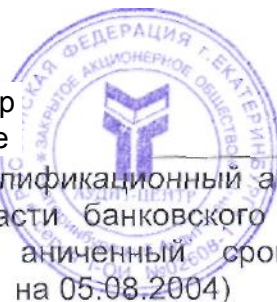
Руководитель проверки, заместитель  
генерального директора по банковскому  
аудиту, аудитор



В.П.Кондратьева

(квалификационный аттестат Минфина РФ в  
области банковского аудита №К000705 на  
неограниченный срок, выдан в порядке обмена  
26.08.2002)

Генеральный директор, к.э.н.



неогр  
обме  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в  
области банковского аудита №К018251 на  
ограниченный срок выдан в порядке  
на 05.08.2004)

В. М. Бойков

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

**Пояснительная записка**  
к годовому отчету за 2008 год

**Перечень основных операций кредитной организации,  
оказывающих  
наибольшее влияние на изменения финансового результата.**

Финансовые результаты деятельности банка за 2008 год свидетельствуют о стабильном развитии и устойчивом положении банка. 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 шесть филиалов банка расположены в городах: Москва, Киров, Пермь, Саратов, Воронеж и Уфа. Перечень филиалов в 2008 году расширен за счет преобразования дополнительных офисов в Саратове и Воронеже в статус филиалов. Всего по состоянию на 1 января 2009 года в составе банка было 11 филиалов, 77 дополнительных и операционных офисов, а также 8 операционных касс.

Следуя стратегии развития розничного бизнеса, банк продолжал расширять географию своего присутствия. В течение 2008 года были открыты офисы в новых для банка городах: Артемовском и Нижней Туре Свердловской области, Троицке и Миассе Челябинской области, Ижевске Удмуртской Республики.

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**

По состоянию на 01.01.2009 года величина собственных средств (капитал) банка составила 4 778 452 тыс. руб. (на 01.01.2008 года – 3 157 094 тыс. руб.), уставный капитал – 668 121 тыс. руб. (на 01.01.2008г. – 668 121 тыс. руб.), прибыль банка с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составила 390 209 тыс. руб. (на 01.01.2008 г. – 245 083 тыс. руб.). Рост основных показателей деятельности банка по сравнению с данными предыдущего периода составляет:

- собственных средств (капитала) – на 51,36 %;
- прибыли – на 59,2 %.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2009 года по сравнению с данными на 01.01.2008 года увеличился на 23,6 % и составил 31 456 млн. руб.

Объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2009 года по сравнению с данными на соответствующий период предшествующего года незначительно уменьшился и составил 29 444 млн. руб. (на 01.01.2008 г. – 30 170 млн. руб.). При этом объем вкладов физических лиц увеличился до 20 489 млн. руб. (на 01.01.2008 г. – 20 160 млн. руб.).

Начиная с сентября 2008 года в банковской сфере Свердловской области имел место кризис ликвидности, вызванный оттоком средств вкладчиков из банковской системы и снижением стоимости активов на мировых и национальном фондовых рынках. Ряд региональных банков столкнулись с оттоком ресурсов, в том числе и ОАО «УБРиР», что создало определенные трудности в работе банка. Грамотная политика управления ликвидностью банка позволила своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед вкладчиками, не допустить уменьшения объема вкладов ниже уровня, имеющегося на начало 2008 года.

Объем привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2009 года составил 11 996 млн. руб., в т.ч. по необеспеченным кредитам - 4 897 млн. руб. По данным на 01.01.2008 привлеченные средства от Центрального банка Российской Федерации отсутствовали. Особенностью финансовых изменений прошедшего года являются серьезные государственные резервы, с которыми российская

экономика подошла к осени 2008 года. Системообразующие банки, в том числе УБРИР, получили доступ к рефинансированию Банка России.

Объем вложений банка в ценные бумаги на 01.01.2009 по сравнению с данными на 01.01.2008 года увеличился более чем в 2 раза и составил 8 870 млн. руб.

Положительная динамика роста ключевых показателей ОАО «УБРИР» на фоне замедления темпов роста в российской экономике демонстрирует эффективное управление бизнесом банка и сбалансированную систему управления рисками. Несмотря на неблагоприятную макроэкономическую ситуацию, банк успешно реализует намеченную стратегию, развивая бизнес – обновляет продуктовый ряд, совершенствует технологии предоставления услуг, оптимизирует бизнес-процессы и расширяет географию своей деятельности.

По состоянию на 01.01.2009 года произведена переоценка объектов недвижимости по рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком «SRG-Appraisal» (ООО «ЭсАрДжи-Оценка»). Положительная переоценка объектов недвижимости составила 1 572 млн. руб.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2008 №2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям», а также на основании решения Инвестиционного комитета (протокол заседания №102 от 26.11.2008) банком была осуществлена однократная переклассификация ОФЗ из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

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

1. Кредитный риск. Кредитный риск является основным для банка - кредитный портфель занимает самую большую долю в активах банка. Управление кредитным риском является частью системы управления совокупным риском и потерями. Стоимость предоставляемых клиенту кредитных ресурсов ставится в прямую зависимость от кредитного качества клиента как заемщика. 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 статические 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.

2. Риск ликвидности. Риск ликвидности является как следствием реализации частных видов риска (рыночный, кредитный, операционный), так

и следствием возникновения негативных событий на фоне несбалансированной по срокам структуры активов и пассивов. В банке внедрена и успешно работает система стресс - тестирования состояния ликвидности, которая позволяет управлять как первым типом событий источника риска, так и вторым. Для управления первым типом источников риска используется сценарное моделирование, результаты которого являются ограничителями при составлении бюджета банка на 1 – 3 года. Управление вторым типом риска осуществляется через ежедневный мониторинг фактического размера ликвидных активов и их соответствия требуемым для покрытия возможных оттоков ликвидным активам.

3. Рыночный риск. 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.

4. Операционный риск. Потери от реализации операционного риска возникают как в виде косвенных потерь (в случае некачественного оказания услуг, неоптимизированных бизнес - процессов, риска деловой репутации), так и в виде прямых потерь (в случае мошенничества клиентов и сотрудников). Банк создал инструменты для управления данными основными типами операционных рисков. Для управления косвенными потерями от реализации операционного риска 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.

### **Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику**

В Учетную политику ОАО «УБРИР» за период с 01.01.2008г. по 31.12.2008г. были внесены следующие существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности банка (в том числе связанные с вступлением в силу с 01.01.2008 Положения Банка России от 26.03.2007 №



302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»):

1. Банк перешел на ежедневное отражение в бухгалтерском балансе:
  - 1.1. начисленных процентов по операциям привлечения и размещения денежных средств, включая предоставленные гарантии, операции с карточными счетами и т.д. (за исключением договоров, ежедневный расчет процентов по которым невозможен в связи с особенностями расчета базы либо определения процентной ставки для начисления процентов);
  - 1.2. начисленного процентного (дисконтного) дохода по учтенным и собственным векселям, облигациям;
  - 1.3. начисленного ПКД по приобретенным Банком ценным бумагам;
  - 1.4. переоценки НВПИ по операциям с векселями с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала.
2. Процентный доход по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая облигации и векселя третьих лиц), подлежит отражению в балансе банка по методу начисления на счетах по учету доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к I-III категориям качества.
3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:
  - 3.1. по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в текущем году - на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора как день уплаты при наличии подтверждающих первичных учетных документов;
  - 3.2. по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в следующем календарном году – по состоянию на 31 декабря осуществляется начисление (признание) указанных доходов и расходов на соответствующих балансовых счетах.
4. Комиссионные вознаграждения и сборы подлежат отражению в балансе банка по методу начисления в сроки уплаты, установленные договором.
5. Сделки прямого/обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.
6. Изменены принципы формирования портфелей по ценным бумагам - в зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из категорий:

- 6.1.ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к которым относятся ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена (50104-50116, 50605-50608);
  - 6.2.долговые обязательства, удерживаемые до погашения, к которым относятся долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (50305-50313);
  - 6.3.ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее (601);
  - 6.4.ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи, то есть ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий (50205-50214, 50705-50708).
7. Требования/обязательства банка по поставке драгметаллов подлежат отражению в учете в валюте обязательств/требований банка по оплате драгметаллов.
8. Внесены изменения по порядку бухгалтерского учета начисленных процентов по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, в связи с требованиями Банка России о присвоении портфелям категорий качества.

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

По состоянию на 01.11.2008 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 01.12.2008 года проведена инвентаризация требований и обязательств, финансовых вложений, расчетов, резервов и привлеченных кредитов (депозитов), учтенных на балансовых, внебалансовых счетах и счетах по учету срочных сделок ОАО «УБРиР». По результатам инвентаризации составлены акты. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не установлено.

По состоянию на 01.12.2008 года и на 01.01.2009 года проведена ревизия денежных средств, бланков и других ценностей в филиалах, дополнительных офисах, операционных 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 01.01.2009 года расхождений нет. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2009 года сумма остатков на счетах до выяснения составила 7 809 тыс. руб. В частности, на балансовом счете 47416 отражены следующие суммы:

| Но<br>мер п/п | Сумма,<br>тыс. руб. | Дата<br>возникновения<br>задолженности | Причина постановки на счет<br>до выяснения |
|---------------|---------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1             | 1 800,0<br>0        | 31.12.2008г.                           | Счет получателя закрыт                     |
| 2             | 1 392,0<br>0        | 29.12.2008г.                           | Несоответствие ФИО и счета получателя      |

Прочие суммы являются не значительными 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 01.01.2009 года сумма общей дебиторской задолженности с учетом СПОД, учитываемой на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 3 095 983 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 2 903 456 тыс. руб.;
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 80 683 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам – 73 191 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 36 654 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный – 1 287 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 475 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 237 тыс. руб.;

Общая сумма кредиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2009 года составила 89 855 тыс. руб., в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 53 553 тыс. руб.;
- расчеты с прочими кредиторами – 29 615 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 6 631 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 33 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 15 тыс. руб.;
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 8 тыс. руб.

### **Сведения о просроченной задолженности.**

По состоянию на 01.01.2009 просроченная задолженность банка перед кредиторами отсутствует.

По состоянию на 01.01.2009 объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности банку составляет 864 689 тыс. руб., из них:

- просроченная задолженность физических лиц составляет 604 834 тыс. руб.
- просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 259 855 тыс. руб.

### **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.

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.

К нематериальным активам относятся 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).

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Все эти затраты относятся на первоначальную стоимость объекта.

Начисление амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету, производится линейным способом в течение всего срока их полезного использования.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

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.

Начисление и отнесение на расходы банка амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете до 10 лет.

### **Учет ценных бумаг.**

Каждая приобретенная ценная бумага (кроме векселей) в зависимости от целей ее приобретения 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;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – долговые обязательства, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий;

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. Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» и часть ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» 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 (по средней стоимости ценных бумаг).

Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией на ОРЦБ ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ведется на отдельном лицевом счете и подлежит отнесению на расходы в последний рабочий день месяца.

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;
- долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» могут быть перемещены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» только при выполнении одного из условий, установленных Банком России для такого перемещения;
- долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» без каких-либо ограничений;
- возможность перемещения ценных бумаг из категории «вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее» в иные категории, либо иных ценных бумаг – в данную

категорию оценивается уполномоченным органом банка по каждой конкретной ситуации;

Сделки прямого и обратного «репо» отражаются в учете как операции привлечения / размещения денежных средств с отражением в балансе доходов и расходов по методу начисления.

Ценные бумаги, переданные по первой части сделки прямого «репо» либо по договору займа, списываются с соответствующих счетов учета вложений в ценные бумаги и зачисляются на балансовые счета учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Ценные бумаги, приобретенные по первой части сделки обратного «репо», на балансовых счетах учета вложений в ценные бумаги не отражаются.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходуются 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 выпущенных банком долговых ценных бумаг (в том числе собственных векселей) ведется по номинальной стоимости в разрезе каждой выпущенной бумаги (векселя) и сроков их погашения. Финансовый результат операций определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Отнесение соответствующей суммы дисконта (финансового результата) на расходы банка осуществляется ежедневно.

### **Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.**

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся 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).

В бухгалтерском балансе банка операции в иностранной валюте отражаются в рублях.



Курс рубля по отношению к доллару США на 31.12.2008 года составил 29,3804 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2008 года составил 41,4411 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.

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе банка, на внебалансовых счетах, на счетах по учету срочных сделок в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Учетная цена аффинированного золота на 31.12.2008 года, установленная Центральным Банком, составила 821,8000 рубля за 1 грамм, серебра – 10,3200 рубля за грамм, платины – 856,7500 за грамм, палладия – 173,3300 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 финансового состояния контрагента, качества обслуживания ссуды (долга) и изменения суммы фактической ссудной и приравненной к ней задолженности, а также от изменения категории качества и суммы 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.

Регулирование (корректировка) величины РВПА при изменении суммы элемента расчетной базы, связанной с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, осуществляется на день совершения операции и по состоянию на отчетную дату. Аналогичным образом осуществляется расчет РВПА при наличии обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте.

### **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.

Суммы с указанных лицевых счетов списываются с отнесением на счета по учету доходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

К расходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году;
- перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;

- суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу;
- 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.

Списание сумм с указанных лицевых счетов с отнесением на счета по учету расходов производится при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, при наличии всех необходимых для учета документов.

Определение финансовых результатов деятельности банка (прибыль или убыток) производится ежегодно. В последний рабочий день календарного года производится перенос остатков счетов «Финансового результата текущего года» на счета «Финансового результата 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, предшествующую установленной Учетной политикой дате составления годового отчета, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

До даты формирования годового отчета банк (включая филиалы) осуществляет учет СПОД в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой.

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

### **События после отчетной даты.**

26 декабря 2008 года Советом Директоров ОАО «УБРиР» был утвержден Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске документарных неконвертируемых облигаций банка серии 01 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 рублей сроком обращения 3 года (1092 дня).

24 февраля 2009 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал данный выпуск за индивидуальным государственным регистрационным номером 40100429В.

**В связи с оптимизацией структуры подразделений банка в течение первого квартала 2009 года прекращена работа филиала «Саратовский», а также 12 дополнительных офисов в Свердловской, Челябинской и Саратовской областях.**

В конце 2008 года произошли определенные изменения в законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах, которые внесены Федеральным Законом №224-ФЗ от 26.11.2008 и направлены на облегчение положения налогоплательщиков в неблагоприятных экономических условиях, а также на защиту их прав. Самые важные изменения затронули НДС и налог на прибыль организаций. Основная часть поправок вступает в силу с 1 января 2009г.

Существенное изменение, касающееся налога на добавленную стоимость, заключается в том, что покупателю, перечислившему продавцу предоплату, предоставлено право принять к вычету НДС с данной предоплаты, не дожидаясь отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав).

Отменена норма, обязывающая организации при проведении взаимозачетов, осуществлении товарообменных операций или использовании в расчетах ценных бумаг перечислять уплачиваемую продавцу сумму НДС отдельным платежным поручением. Также отменена норма, согласно которой при использовании в расчетах собственного имущества налог мог приниматься к вычету лишь при условии, что он был перечислен отдельным платежным поручением.

С 01.01.2009 ставка налога на прибыль снижена с 24 до 20 процентов. Снижение ставки произведено за счет налога, поступающего в федеральный бюджет.

Увеличен до 30 процентов предельный размер амортизационной премии, принимаемой на расходы единовременно, при приобретении либо создании основных средств со сроком полезного использования свыше 3 лет до 20 лет включительно. При реализации основного средства до истечения пяти лет с момента его ввода в эксплуатацию амортизационная премия должна быть восстановлена.

В период с 1 сентября 2008 г. по 31 декабря 2009 г. при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, увеличена предельная величина процентов по долговым обязательствам, учитываемая в расходах:

- при оформлении долгового обязательства в рублях - ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,5 раза;
- при оформлении долгового обязательства в иностранной валюте - 22 процента.

Внесенные в налоговое законодательство изменения в основном улучшают положение налогоплательщиков, в связи с чем не влекут для Банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков.

После отчетной даты проведены начисления по налогам за 2008 год:

- начисление налога на прибыль в сумме 2 285 тыс. руб.;
- налог на имущество 16 069 тыс. руб.;
- земельный налог 754 тыс. руб.;
- транспортный налог 664 тыс. руб.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду 95 тыс. руб.

Событием после отчетной даты отражена переоценка недвижимого имущества, принадлежащего ОАО «УБРиР», по состоянию на 31 декабря 2008 года. Положительная переоценка основных средств (объектов недвижимости) составила 1 572 450 тыс. руб.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

### **Изменения в Учетной политике на 2009 год.**

В Учетную политику на 2009 год внесены следующие изменения:

- метод оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг изменен на ФИФО (FIFO);
- в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:
  - откорректирован перечень событий, относимых к событиям после отчетной даты (СПОД);
  - откорректирован состав годового отчета банка (добавлены новые формы);
  - на филиалы возложена обязанность самостоятельно отражать в собственных балансах операции СПОД по осуществляемым филиалами операциям.

### **Публикуемая отчетность**

В отчетном периоде действует Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г. № 302-П. В сопоставимом отчетном периоде прошлого года применялось Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П. Для достижения сопоставимости данных на

соответствующую отчетную дату прошлого года проведена перегруппировка данных в публикуемых формах отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» и № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2009 года с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России от 26.08.2008 г. № 2055-У, от 06.11.2008 г. № 2121-У в Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004 г. № 1376-У.

В связи с предоставлением публикуемой отчетности по форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2008 год впервые, данные по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» не приводятся.

Президент

С.В. Дымшаков

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                |                        |           |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ | БИК       |
| 65                      | 09809128                  | 1026600000350                                  | 429                    | 046577795 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на 01.04.2009г.

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

| Номер п/п          | Наименование статьи                                                                             | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1                  | 2                                                                                               | 3                       | 4                                                     |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                                                                                 |                         |                                                       |
| 1.                 | Денежные средства                                                                               | 980936                  | 1021422                                               |
| 2.                 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                         | 1637016                 | 2487979                                               |
| 2.1.               | Обязательные резервы                                                                            | 51772                   | 647535                                                |
| 3.                 | Средства в кредитных организациях                                                               | 215207                  | 231481                                                |
| 4.                 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1066968                 | 1478338                                               |
| 5.                 | Чистая ссудная задолженность                                                                    | 32383186                | 26987784                                              |
| 6.                 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 3684                    | 3705                                                  |
| 6.1.               | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                   | 10                      | 10                                                    |
| 7.                 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | 8781547                 | 6725189                                               |
| 8.                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                  | 4524426                 | 2621848                                               |
| 9.                 | Прочие активы                                                                                   | 3957375                 | 3310086                                               |
| 10.                | Всего активов                                                                                   | 53550345                | 44867832                                              |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |                                                                                                 |                         |                                                       |
| 11.                | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                     | 13052835                | 3882709                                               |
| 12.                | Средства кредитных организаций                                                                  | 2639688                 | 2936531                                               |
| 13.                | Средства клиентов (некредитных организаций)                                                     | 30385909                | 32599960                                              |
| 13.1.              | Вклады физических лиц                                                                           | 22437152                | 21197567                                              |
| 14.                | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 0                       | 0                                                     |



|                                           |                                                                                                                                              |          |          |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 15.                                       | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 2314364  | 1998967  |
| 16.                                       | Прочие обязательства                                                                                                                         | 620586   | 537299   |
| 17.                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5918     | 5145     |
| 18.                                       | Всего обязательств                                                                                                                           | 49019300 | 41960611 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                              |          |          |
| 19.                                       | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 668121   | 668121   |
| 20.                                       | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                              | 0        | 0        |
| 21.                                       | Эмиссионный доход                                                                                                                            | 0        | 0        |
| 22.                                       | Резервный фонд                                                                                                                               | 100218   | 100218   |
| 23.                                       | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                           | 0        | 0        |
| 24.                                       | Переоценка основных средств                                                                                                                  | 2186001  | 613679   |
| 25.                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                     | 1567937  | 1177598  |
| 26.                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                         | 8768     | 347605   |
| 27.                                       | Всего источников собственных средств                                                                                                         | 4531045  | 2907221  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                              |          |          |
| 28.                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 9037713  | 10522231 |
| 29.                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 1041547  | 1778144  |

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                |                        |           |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ | БИК       |
| 65                      | 09809128                  | 1026600000350                                  | 429                    | 046577795 |

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 1 квартал 2009 г.

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1         | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                         | 4                                              |
| 1         | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 1543999                   | 1100704                                        |
| 1.1       | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 12852                     | 20794                                          |
| 1.2       | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                 | 1311490                   | 966596                                         |
| 1.3       | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 6180                      | 5240                                           |
| 1.4       | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 213477                    | 108074                                         |
| 2         | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 1298900                   | 750607                                         |
| 2.1       | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 441622                    | 91905                                          |
| 2.2       | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                 | 814151                    | 630013                                         |
| 2.3       | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 43127                     | 28689                                          |
| 3         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 245099                    | 350097                                         |
| 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: | -209806                   | 16651                                          |
| 4.1       | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -46433                    | -12442                                         |
| 5         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 35293                     | 366748                                         |
| 6         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или                                                                                                       | 36201                     | -45142                                         |

|      |                                                                                          |        |        |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
|      | убыток                                                                                   |        |        |
| 7    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи           | -2530  | 0      |
| 8    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                 | 51     | 160    |
| 9    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                          | 65740  | 113644 |
| 10   | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                           | -19793 | -81149 |
| 11   | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                      | 0      | 307    |
| 12   | Комиссионные доходы                                                                      | 339443 | 374961 |
| 13   | Комиссионные расходы                                                                     | 15815  | 16888  |
| 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      | -132   |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям                                                      | 788    | 31569  |
| 17   | Прочие операционные доходы                                                               | 311339 | 232352 |
| 18   | Чистые доходы (расходы)                                                                  | 750717 | 976430 |
| 19   | Операционные расходы                                                                     | 726560 | 620216 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                      | 24157  | 356214 |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                                          | 15389  | 8609   |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                   | 8768   | 347605 |
| 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                                     | 8768   | 347605 |

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации |                                                |                        |           |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------|
|                         | по ОКПО                   | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ | БИК       |
| 65                      | 09809128                  | 1026600000350                                  | 429                    | 046577795 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

**на 01.04.2009г.**

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

Почтовый адрес: 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы 0409808  
Квартальная

| Номер п/п | Наименование показателя                                                              | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1         | 2                                                                                    | 3                                  | 4                                                  | 5                                                |
| 1         | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:                     | 4778452                            | -113168                                            | 4665284                                          |
| 1.1       | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:                                 | 668121                             | 0                                                  | 668121                                           |
| 1.1.1     | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)                  | 668121                             | 0                                                  | 668121                                           |
| 1.1.2     | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций                     | 0                                  | 0                                                  | 0                                                |
| 1.1.3     | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 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                                                 | 100218                             | 0                                                  | 100218                                           |
| 1.5       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):                                        | 1567937                            | 63169                                              | 1631106                                          |
| 1.5.1     | прошлых лет                                                                          | 1567937                            | 0                                                  | 1567937                                          |
| 1.5.2     | отчетного года                                                                       | 0                                  | 63169                                              | 63169                                            |
| 1.6       | Нематериальные активы                                                                | 3                                  | 0                                                  | 3                                                |
| 1.7       | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 1194613                            | -28292                                             | 1166321                                          |

|     |                                                                                                              |         |        |         |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|---------|
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0       | 0      | 0       |
| 2   | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)                               | 10,0    | X      | 10,0    |
| 3   | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)                               | 12,1    | X      | 11,5    |
| 4   | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                       | 1633146 | 209029 | 1842175 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                        | 1613591 | 209817 | 1823408 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                               | 10700   | 2149   | 12849   |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам        | 8855    | -2937  | 5918    |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон                                                                      | 0       | 0      | 0       |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1117566 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 343503 ;  
1.2. изменения качества ссуд 603702 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9479 ;  
1.4. иных причин 160882 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 907760 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 11 ;  
2.2. погашения ссуд 633062 ;  
2.3. изменения качества ссуд 181200 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1951 ;  
2.5. иных причин 91536 .

Президент

Дымшаков С.В.

Главный бухгалтер

Сиразов М.Р.

М.П.

**Приложение 11 к ежеквартальному  
отчету за 1 квартал 2009 года.**

**Учетная политика ОАО «УБРИР» за 2009 г.**

**Приложение к Приказу  
№ 762 от "31" декабря 2008 г.**

**УТВЕРЖДАЮ**

**Президент ОАО "УБРиР"**

\_\_\_\_\_ **С. В. Дымшаков**

**"31" декабря 2008 г.**

**Учетная политика  
Открытого акционерного общества  
"Уральский банк реконструкции и развития"**

**Стандарты бухгалтерского учета**

**Екатеринбург**

## СОДЕРЖАНИЕ

|       |                                                                                                                                                    |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | <b>1. Общие положения.</b>                                                                                                                         |
| 2.    | <b>2. Организационно-технический аспект.</b>                                                                                                       |
|       | 2.1. Организация бухгалтерского учета Банка.                                                                                                       |
|       | 2.2. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.                                                                                |
|       | 2.3. Порядок документооборота и технология обработки информации.                                                                                   |
|       | 2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и дополнительными офисами Банка.                                                |
|       | 2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета.                                                                        |
|       | 2.6. Особенности формирования отдельных документов и регистров учета.                                                                              |
|       | 2.7. Порядок формирования отчетности Банка.                                                                                                        |
| 3.    | <b>3. Методологические аспекты.</b>                                                                                                                |
| 3.1.  | <b>3.1. Учет кассовых операций.</b>                                                                                                                |
| 3.2.  | <b>3.2. Учет расчетных операций.</b>                                                                                                               |
|       | 3.2.1 Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.                                                                                 |
|       | 3.2.2 Порядок ведения картотек расчетных документов.                                                                                               |
|       | 3.2.3 Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.                                                                                  |
|       | 3.2.4 Порядок проведения документарных операций.                                                                                                   |
| 3.3.  | <b>3.3. Учет операций по привлечению, размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным средствам.</b> |
|       | 3.3.1. Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств.                                                                              |
|       | 3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств.                                                                                              |
|       | 3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке.                                                                                              |
|       | 3.3.4. Порядок расчета сумм поручительства по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам.                                               |
|       | 3.3.5. Особенности учета принятого и переданного обеспечения по размещенным и привлеченным денежным средствам (кроме поручительства).              |
|       | 3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий                                                                                               |
| 3.4.  | <b>3.4. Учет операций с использованием банковских карт</b>                                                                                         |
| 3.5.  | <b>3.5. Учет операций с иностранной валютой</b>                                                                                                    |
| 3.6.  | <b>3.6. Учет операций с драгоценными металлами.</b>                                                                                                |
|       | 3.6.1. Учет операций купли-продажи драгоценных металлов.                                                                                           |
|       | 3.6.2 Учет операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.                                                                              |
|       | 3.6.2.1. Операции по привлечению драгоценных металлов во вклады.                                                                                   |
|       | 3.6.2.2. Операции по размещению драгоценных металлов.                                                                                              |
| 3.7.  | <b>3.7. Учет операций доверительного управления.</b>                                                                                               |
| 3.8.  | <b>3.8. Учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей).</b>                                                                                  |
| 3.9.  | <b>3.9. Учет операций Банка с векселями.</b>                                                                                                       |
|       | 3.9.1. Учет операций Банка с собственными векселями.                                                                                               |
|       | 3.9.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов.                                                                                        |
| 3.10. | <b>3.10. Учет хозяйственных операций.</b>                                                                                                          |
|       | 3.10.1 Учет основных средств.                                                                                                                      |
|       | 3.10.2. Учет текущей аренды имущества                                                                                                              |
|       | 3.10.3. Учет лизинговых операций Банка                                                                                                             |
|       | 3.10.4. Нематериальные активы                                                                                                                      |
|       | 3.10.5. Учет материальных запасов                                                                                                                  |
| 3.11  | <b>3.11. Учет операций по формированию резервов на возможные потери.</b>                                                                           |
|       | 3.11.1 Учет операций по формированию РВПС.                                                                                                         |



|         |                                                                                                                                    |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | 3.11.2. Учет операций по формированию РВПА.                                                                                        |
|         | 3.11.3. Учет операций по использованию РВП и учету задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка. |
| 813.12. | <b>3.12. Метод признания доходов и расходов банка. Формирование и распределение прибыли банка.</b>                                 |
|         | 3.12.1. Определение доходов и расходов.                                                                                            |
|         | 3.12.2. Применение встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.                                        |
|         | 3.12.3. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.                                      |
|         | 3.12.4. Особенности признания доходов и расходов.                                                                                  |
|         | 3.12.5. Определение доходов и расходов текущего года и прошлых лет.                                                                |
|         | 3.12.6. Учет комиссионных доходов.                                                                                                 |
|         | 3.12.7. Учет излишне уплаченных расходов и излишне полученных доходов                                                              |
|         | 3.12.8. Учет доходов и расходов будущих периодов.                                                                                  |
|         | 3.12.9 Учет доходов, расходов, финансового результата филиалами банка.                                                             |
|         | 3.12.10. Формирование финансового результата, распределение прибыли.                                                               |
| 3.13.   | <b>3.13. Учет срочных сделок.</b>                                                                                                  |
| 3.14.   | <b>3.14. Учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</b>                                             |
| 3.15.   | <b>3.15. Учет неотделяемых встроенных инструментов.</b>                                                                            |
| 4.      | <b>4. Порядок составления годового отчета.</b>                                                                                     |
|         | 4.1. Общие положения и нормативные документы.                                                                                      |
|         | 4.2. Порядок и сроки составления годового отчета.                                                                                  |
|         | 4.3. Состав годового отчета.                                                                                                       |
|         | 4.4. Подготовка к составлению годового отчета.                                                                                     |
|         | 4.5. События после отчетной даты, порядок их отражения в бухгалтерском учете.                                                      |
|         | 4.6. Порядок отражения СПОД в бухгалтерском учете.                                                                                 |

## 1. Общие положения.

1.1. Основными целями Учетной политики Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее - Банк) являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими организацию и ведение бухгалтерского учета, в т.ч.:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ);
- Налоговый кодекс РФ (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – НК РФ);
- Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90г. №395-1 (с изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П (далее по тексту – Правила бухгалтерского учета),
- иные законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

### 1.3. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.3.1. **Принцип непрерывности деятельности Банка**, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3.2. **Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления»**, а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.3.3. **Принцип постоянства правил бухгалтерского учета и последовательности применения Учетной политики**, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.3.4. **Принцип осторожности**, предполагающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Применяемые Банком критерии осмотрительности направлены на обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете потерь (расходов) и обязательств (пассивов), чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов)

1.3.5. **Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности и полноты их отражения**, когда факты хозяйственной деятельности Банка (его операции) отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов) и относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.3.6. **Принцип раздельного отражения активов и пассивов**, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.3.7. **Принцип преемственности входящего баланса**, при котором остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.3.8. **Принцип приоритета содержания над формой**, предполагающий, что отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется в первую очередь исходя из экономической сущности операций, а лишь затем - из их юридической формы.

1.3.9. **Принцип открытости**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

1.3.10. **Принцип имущественной обособленности Банка**, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

1.3.11. **Принцип непротиворечивости**, в соответствии с которым достигается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

1.3.12. **Принцип рациональности**, предусматривающий рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

1.4. Оценка активов и обязательств.

1.4.1. Особенности отражения активов.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в зависимости от типа операции активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты такой оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Порядок переоценки средств в иностранной валюте и драгоценном металле в связи с изменением курса иностранной валюты (учетной цены на драгоценные металлы), установленного Банком России, изложен в части 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики.

1.4.2. Особенности отражения обязательств.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

1.5. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета (Приложение №1), содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

## **2. Организационно-технический аспект.**

### **2.1. Организация бухгалтерского учета Банка.**

2.1.1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Президент Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка, который:

обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и указаниям Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ);

осуществляет общий контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.1.2. Руководители и главные бухгалтера филиалов обеспечивают выполнение требований, изложенных в п. 2.1.1. Учетной политики, в филиалах Банка.

2.1.3. Кассовые и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства (оформленные документами) принимаются к исполнению с подписью Главного бухгалтера (зам.главного бухгалтера), либо лица, наделенного полномочиями на подписание указанных документов приказом (распоряжением) по Банку либо должностной инструкцией в зависимости от вида обязательства или хозяйственной операции.

2.1.4. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка (директором филиала и главным бухгалтером филиала) по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка (директора филиала), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.1.5. Учетно-операционный аппарат Банка включает в себя сотрудников, осуществляющих:

- прием и/или оформление расчетных, кассовых и других документов и отражение соответствующих банковских операций по счетам бухгалтерского учета;
- текущий и последующий контроль за отражением операций Банка на счетах бухгалтерского учета;
- контроль сформированного баланса банка, документов аналитического и синтетического учета, формирование бухгалтерской отчетности;
- свод и подшивку бухгалтерских документов.

Все сотрудники учетно – операционного аппарата в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка.

2.1.6. Организация работы учетно-операционного аппарата Банка строится по принципу предоставления сотрудникам подразделений Банка прав ответственных исполнителей, которым поручается:

- оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций:
  - единолично (если операции не подлежат дополнительному контролю);
  - ставить подпись исполнителя - до проставления контролирующей подписи;
- осуществлять контроль проводимых операций и проставлять контролирующую подпись.

Конкретные обязанности сотрудников учетно-операционного аппарата (п.2.1.5) и распределение обслуживаемых ими счетов определяются Главным бухгалтером Банка (филиала) или – по его поручению – начальниками отделов. Типовые обязанности также содержатся в утвержденных должностных инструкциях.

## **2.2. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.**

2.2.1. В Банке осуществляется постоянный текущий и последующий контроль за отражением операций на счетах бухгалтерского учета, своевременным и полным формированием баланса, документов аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности.

2.2.2. Организация последующего контроля возлагается на Главного бухгалтера Банка (филиала) и руководителей подразделений банка.

Текущий контроль осуществляется руководителями соответствующих подразделений при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

2.2.3. Главный бухгалтер (Заместители Главного бухгалтера), руководители соответствующих структурных подразделений осуществляют:

- контроль за открытием лицевых счетов в АБС «Бухгалтерия XXI век»;
- контроль за своевременным и достоверным бухгалтерским учетом банковских операций;
- контроль за соблюдением Учетной политики при осуществлении и учете банковских операций;
- контроль за соблюдением Графика работ по закрытию операционного дня, формированием документов аналитического и синтетического учета;
- ежедневный контроль сформированного баланса, оборотных ведомостей, сверку с данными аналитического и синтетического учета;
- контроль за своевременным, полным и достоверным формированием бухгалтерской отчетности, в т.ч. Годового отчета и публикуемой отчетности Банка.

2.2.4. Руководители подразделений, осуществляющих отражение операций банка по счетам бухгалтерского учета, осуществляют постоянный текущий контроль за проводимыми подразделением

операциями в части их отражения на счетах бухгалтерского учета и оформления операций бухгалтерскими документами.

По операциям, подлежащим обязательному дополнительному контролю, не допускается их единоличное совершение одним работником. Перечень таких операций приведен в Приложении №8 «Перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю» к Учетной политике.

Функции контролера могут быть возложены на отдельных сотрудников подразделения с закреплением указанных функций в должностной инструкции и утверждением в установленном порядке образца подписи контролирующего работника.

2.2.5. Контроль учетных операций в банке организуется следующими организационно – техническими способами:

- посредством визуального контроля бухгалтерского документа, оформленного на бумажном носителе (все внутрибанковские мемориальные и кассовые документы);
- программным способом (платежно – расчетные документы клиентов банка):
  - путем процедуры двойного ввода документа
  - путем визуального контроля и подтверждения сформированного в электронном виде документа.

2.2.6. Исправление ошибочных записей, выявленных в регистрах бухгалтерского учета, производится в соответствии с Приложением №5 к Учетной политике **«Ошибка! Источник ссылки не найден.»**

2.2.7. Текущий контроль за оформлением бухгалтерских и кассовых документов, наличием всех необходимых подписей возлагается на руководителей подразделений, в чьи обязанности входит обработка проводимых Банком операций и их отражение в балансе Банка.

Последующий контроль за оформлением документов и наличием всех подписей осуществляется:

в части бухгалтерских документов - работниками, занятыми сводом и сшивом документов дня;

в части кассовых документов – работниками, на которых возложена обязанность последующего контроля документов.

После проведения проверки:

- бухгалтерские документы формируются в сшив документов дня, при этом:
  - сводный бухгалтерский журнал сверяется с оборотно-сальдовой ведомостью;
  - выписка из бухгалтерского журнала сверяется с итогами, представленными в сводном бухгалтерском журнале.
- кассовые документы сверяются с данными кассовых журналов, бухгалтерского журнала, формируются в кассовый свод дня и хранятся в порядке, установленном соответствующим внутрибанковским положением.

2.2.8. Главный бухгалтер Банка, заместители Главного бухгалтера, руководители и работники последующего контроля учетно – операционного аппарата Банка, а также иных подразделений (при необходимости) систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

График проведения последующих проверок устанавливается ежеквартально распоряжением Главного бухгалтера Банка, с учетом того, что работа каждого работника учетно – операционного аппарата Банка проверяется не реже одного раза в год. При этом графиком определяются:

- тематика проверок;
- персональный состав проверяемых и проверяющих сотрудников.

При проведении последующих проверок контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками о недостатках, выявленных при последующей проверке, которые направляются Главному бухгалтеру Банка и финансовому директору.

Главный бухгалтер Банка и финансовый директор обязаны лично рассмотреть поступившую справку в течение пяти рабочих дней с даты ее получения в присутствии сотрудников учетно-операционного подразделения и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

В отдельных случаях по распоряжению Главного бухгалтера или финансового директора подразделение, допустившее указанное в справке нарушение, составляет план мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе последующей проверки, и заверяет план подписью Главного бухгалтера или финансового директора. В установленные утвержденным планом сроки руководители указанных в нем

подразделений обязаны предоставить главному бухгалтеру и финансовому директору отчет о выполнении (причинах невыполнения) распоряжения в части соблюдения порядка исправления выявленных нарушений.

Ответственность за проведение последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиалов банка и соблюдение порядка, установленного в настоящем пункте, возлагается на главных бухгалтеров филиалов. Главные бухгалтера филиалов ежеквартально в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют на рассмотрение Главному бухгалтеру Банка справку в электронном виде о количестве и тематике проведенных проверок, выявленных нарушениях и мерах, принятых для устранения нарушений.

### **2.3. Порядок документооборота и технология обработки информации.**

2.3.1. Документооборот в Банке, а также технология обработки информации организуются и осуществляются в соответствии со следующими документами:

- настоящим разделом Учетной политики;
- положением о порядке документооборота, свода и подшивки бухгалтерских документов в Уральском банке реконструкции и развития (Приложение № 4 к Учетной политике);
- графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка (Приложение № 7 к Учетной политике);
- внутрибанковскими документами, определяющими порядок проведения отдельных банковских и хозяйственных операций.

2.3.2. Продолжительность операционного времени по обслуживанию клиентов Банка - юридических и физических лиц, а также осуществлению расчетов по корреспондентским счетам устанавливается приказами Президента Банка и закрепляется в действующих договорах.

В течение операционного дня, определенного указанным Приказом для каждого структурного подразделения либо группы операций, производится обслуживание клиентов и прием документов для отражения их в учете.

В рамках внутрибанковских порядков и положений допускается прием документов и обслуживание клиентов во внеоперационное время.

Порядок и сроки передачи документов для составления сводных платежных поручений на оплату сумм с корреспондентских счетов определяются внутрибанковскими положениями.

2.3.3. Применение указанных в п. 2.3.1. документов обеспечивает следующее:

- распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка в операционное время подразделения (в том числе поступающие из филиалов), оформляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка по окончании операционного времени подразделения, при отсутствии иных соглашений (отраженных в условиях договоров и / или Тарифах) отражаются по счетам на следующий рабочий день; при этом порядок приема документов по окончании операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов;
- распорядительные документы, поступающие от структурных подразделений банка в учетно-операционные подразделения в установленное время приема внутрибанковских распоряжений, отражаются по соответствующим счетам в более позднюю дату из двух дат: даты составления распоряжения и даты поступления распоряжения в подразделение;
- денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от клиентов во время работы кассы (в т.ч. в операционное и послеоперационное время (вечерние кассы)), отражаются по соответствующим счетам в день такого поступления; при этом не допускается прием денежной наличности и ценностей во время, отличное от установленного времени работы кассы;
- денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от инкассаторских подразделений, отражаются по соответствующим счетам в порядке, установленном соответствующим разделом Приложения №3.1. «Порядок бухгалтерского учета кассовых операций» Учетной политики.

2.3.4. При подписании документов клиентов, принимаемых к исполнению, фамилия подписавшего работника Банка должна быть обозначена разборчиво (штампами) с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

Не допускается внесение исправлений в кассовые и банковские документы.

2.3.5. Основанием для отражения информации о совершенных операциях Банка в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, к которым относятся:

- акты, накладные, т.п. (формы, утвержденные соответствующими органами либо самостоятельно разработанные Банком);
- заключенные между Банком и клиентами (контрагентами) договора, соглашения, а также изменения к ним;
- расчетные документы клиента (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения);
- кассовые документы клиента (чеки);
- иные документы, разработанные Банком по операциям, проводимым с клиентами (заявления либо распоряжения клиентов на совершение операций);
- утвержденные внутренними регламентами (порядками) формы документов, являющихся основанием для совершения операций;
- документы, включенные в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»);
- унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные постановлениями Госкомстата РФ, распространяемые на кредитные организации;

2.3.6. Для оформления учетных операций, проведенных в используемом программном обеспечении и отраженных в бухгалтерском балансе Банка, используются:

- документы, предусмотренные нормативными документами Банка России (платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера и т.п.);
- документы, разработанные Банком самостоятельно (мемориальные ордера и т.п.).

При разработке банком документов соблюдаются требования Закона «О бухгалтерском учете», а именно - самостоятельно разработанные документы содержат следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа;
- б) дату составления документа;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личные подписи указанных лиц.

2.3.7. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ в автоматизированной банковской системе (АБС). При совершении бухгалтерских операций в АБС автоматически производится одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

## **2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и дополнительными офисами Банка.**

2.4.1. Осуществление расчетов и документооборота с филиалами и дополнительными офисами Банка, а также контроль за осуществляемыми операциями производится в соответствии с требованиями, установленными:

- Положением Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в части порядка осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями Банка);
- настоящим разделом Учетной политики;
- Положением о порядке документооборота, свода и подшивки бухгалтерских документов в Уральском банке реконструкции и развития (Приложение № 4 к Учетной политике);
- Графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка (Приложение № 7 к Учетной политике);
- внутрибанковскими документами, определяющими порядок осуществления расчетов и документооборота между структурными подразделениями Банка при проведении отдельных банковских и хозяйственных операций.

2.4.2. Для осуществления расчетных операций между филиалами и головным банком в балансах соответствующих структурных подразделений открываются следующие счета межфилиальных расчетов:

- для учета отправляемых платежей – лицевые счета балансового счета №30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
- для учета поступивших платежей – лицевые счета балансового счета № 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

- для учета полученных ресурсов – лицевые счета балансового счета № 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам»;
- для учета переданных ресурсов - лицевые счета балансового счета № 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам».

По решению уполномоченного лица отдельным филиалам банка могут быть открыты корреспондентские субсчета в подразделении расчетной сети Банка России и корреспондентские счета в других кредитных организациях и филиалах.

2.4.3. Передача ресурсов по счетам межфилиальных расчетов между структурными подразделениями (головным банком и филиалами) осуществляется на основании заявки руководителя подразделения, запрашивающего ресурсы по форме, установленной соответствующим внутрибанковским документом. Данная заявка является основанием для формирования бухгалтерских проводок по передаче / получению ресурсов структурными подразделениями банка.

Возврат ресурсов также осуществляется на основании заявки руководителя подразделения, возвращающего ресурсы.

Достаточность денежных средств на счете 30301, открытом филиалу в балансе головного банка, для исполнения выставленных филиалом платежных документов контролируется главным бухгалтером филиала.

2.4.4. Расчетные операции по счетам межфилиальных расчетов осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства в сводном ежедневном балансе остатков и оборотов денежных средств на следующих парах счетов:

- 30301 и 30302;
- 30305 и 30306.

Неравенство оборотов по указанным счетам допускается только при совершении исправительных бухгалтерских проводок по счетам межфилиальных расчетов.

Ежедневно в конце дня по совершенным за день расчетам по счетам 30301 и 30302 выводится единый результат в разрезе подразделений Банка, видов валют и видов групп операций, при этом подразделение Банка, осуществляющее расчетные операции с филиалами (соответствующее подразделение филиалов) формирует бухгалтерскую проводку по перечислению меньшего сальдо на счет с большим сальдо.

2.4.5. Дополнительные офисы Банка (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета головного банка (филиала).

Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами или филиалами Банка, а также расчеты между филиалами проводятся через головной банк (филиал).

Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе головного банка (филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют.

2.4.6. Дополнительные офисы в балансе головного банка (филиала), в порядке, установленном Банком, открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте, доходные, расходные и при необходимости иные счета.

Порядок нумерации лицевых счетов, открываемых дополнительными офисами, определяется внутренними нормативными документами Банка.

2.4.7. Внутрибанковские (хозяйственные) операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают.

## **2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета.**

2.5.1. Виды документов аналитического и синтетического учета.

2.5.1.1. В Банке (филиалах) формируются следующие регистры и документы:

а) документы аналитического учета:

- лицевые счета;
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

б) документы синтетического учета:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс.

в) прочие документы:

- бухгалтерский журнал;
- кассовый журнал (по приходу и по расходу);



- ведомость открытых (закрытых за текущий день счетов);
- справка об изъятии бухгалтерских документов за текущий день (по разделам);
- сводные документы (сводные платежные поручения, сводные платежные требования);
- книга регистрации счетов.

2.5.1.2. Указанные регистры и документы формируются по следующим разделам бухгалтерского баланса:

|            |   |                                  |
|------------|---|----------------------------------|
| раздел «А» | - | балансовые счета;                |
| раздел «Б» | - | счета доверительного управления; |
| раздел «В» | - | внебалансовые счета;             |
| раздел «Г» | - | срочные сделки;                  |
| раздел «Д» | - | счета депо.                      |

2.5.2. Выведение на печать и / или сохранение регистров и документов, указанных в п.2.5.1., осуществляется в следующем порядке:

**2.5.2.1. ежедневно:**

а) формируются и выводятся на печать следующие регистры и иные документы:

выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским лицевым счетам, по которым в течение дня имело место движение денежных средств;

сводный бухгалтерский журнал;

выписки из бухгалтерского журнала;

баланс банка по счетам первого и второго порядка (по форме, приведенной в Приложении 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета), при этом формирование баланса осуществляется в следующем режиме:

головной банк и филиалы – по следующим разделам рабочего плана счетов Банка (Приложение №1 к Учетной политике):

по разделам «А», «В», «Г» и «Д»;

отдельно по разделу «Б»;

сводный баланс (включая филиалы) – по разделам «А», «В», «Г», «Д» и отдельно раздел «Б» рабочего плана счетов Банка (Приложение №1 к Учетной политике);

оборотная ведомость по счетам первого и второго порядка, по которым на конец дня имеются остатки и/или в течение дня имело место движение денежных средств (по форме, приведенной в Приложении 8 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета), при этом формирование оборотных ведомостей осуществляется в следующем режиме:

головной банк - по разделам «А», «Б», «В», «Г» и «Д»;

филиалы - по разделам «А» и «В»;

сводная оборотная ведомость (включая филиалы) – по разделам «А» и «В», при этом в случае выведения ее на печать с использованием модуля SAP, сводная оборотная ведомость (включая филиалы) распечатывается по всем разделам баланса (А-Д);

ведомость открытых (закрытых) за текущий день счетов;

Ведомости распечатываются ежедневно по открытым счетам и по закрытым счетам, при этом формируются два сшива (по открытым и закрытым счетам) за каждый месяц.

справка об изъятии бухгалтерских документов (по иногородним ДО) за текущий день (по разделам);

кассовый журнал (по приходу и по расходу) – отдельно по операциям, проводимым в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах;

сводные документы (реестры платежей, мемориальные документы дня и т.п.);

б) формируются и сохраняются в виде электронных баз данных с возможностью немедленной распечатки по требованию уполномоченного лица следующие документы:

- выписки по всем лицевым счетам рабочего плана счетов Банка (Приложение №1 к Учетной политике);

- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств по балансовым счетам первого и второго порядка, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств (по форме, приведенной в Приложении 7 «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией» к Правилам бухгалтерского учета;

Филиалы предоставляют в головной банк ведомость остатков размещенных (привлеченных) филиалом средств ежедекадно по состоянию на 1, 11 и 21 число каждого месяца в электронном виде по установленной форме не позднее рабочего дня, следующего за указанной датой декады;

- баланс каждого филиала - по счетам рабочего плана счетов (Приложение №1 к Учетной политике) (по форме, приведенной в Приложении 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета);

2.5.2.2. **ежемесячно** по состоянию на отчетную дату формируются и выводятся на печать в порядке, установленном п.2.5.2.1. а), следующие документы:

- оборотная ведомость за месяц;
- бухгалтерский баланс банка за месяц;

2.5.2.3. **иной порядок** формирования и выведения на печать (сохранения) документов:

- оборотная ведомость на квартальные (годовые) даты по балансовым счетам первого и второго порядка формируется нарастающим итогом с начала квартала (года) – распечатывается на бумажном носителе ежеквартально (ежегодно);
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (по форме, приведенной в Приложении 6 «Ведомость остатков по счетам кредитной организации» к Правилам бухгалтерского учета) – формируется по состоянию на 1 число и хранится в виде электронной базы данных;

Филиалы предоставляют в головной банк данную ведомость остатков по лицевым счетам ежемесячно по состоянию на 1 число в электронном виде по установленной форме не позднее 5 рабочего дня, следующего за отчетной датой;

- книга регистрации счетов клиентов, а также прочих лицевых счетов головного банка и его дополнительных офисов - ведется в электронном виде в головном банке и распечатывается ежегодно по состоянию на 1 января;
- книга регистрации счетов клиентов, а также прочих лицевых счетов филиала и его дополнительных офисов – ведется в электронном виде в филиале и распечатывается ежегодно по состоянию на 1 января.

## 2.6. Особенности формирования отдельных документов и регистров учета.

### 2.6.1. Особенности формирования бухгалтерского баланса.

#### 2.6.1.1. Ежедневный бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс формируется головным банком и филиалами за каждый календарный день.

Головной банк и филиалы формируют отдельные балансы. Головной банк формирует сводный баланс по данным всех филиалов и головного банка.

Формирование баланса головного офиса производится в соответствии с Графиком закрытия операционного дня.

Передача филиалами Банка балансов за предыдущий день в головной банк, а также формирование сводного баланса Банка производится ежедневно до 15.00 ч. местного времени (г. Екатеринбург).

#### 2.6.1.2. Бухгалтерский баланс за нерабочие дни (кроме отчетных дат).

Под нерабочими днями понимаются официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни, а также рабочие дни, на которые осуществлен перенос выходного дня при совпадении выходного и нерабочего праздничного дня.

Под нерабочими днями Банка понимаются дни, в которые отдельные структурные подразделения Банка (все подразделения) не осуществляют операций по счетам клиентов и контрагентов (по счетам групп клиентов и контрагентов) в соответствии с установленным графиком работы структурных подразделений Банка.

В нерабочие дни Банка (при необходимости) осуществляются следующие операции:

- переоценка остатков средств на балансовых и внебалансовых счетах, связанная с изменением курса валют по отношению к российскому рублю и/или при изменении учетной цены драгоценных металлов - в день изменения курса (цены) при закрытии операционного дня;
- инкассирование денежной выручки клиентов головного банка и филиалов за нерабочие дни, при этом проинкассированная выручка в день ее поступления в банк зачисляется на счет 20209 «Денежные средства в пути», после чего в первый рабочий день Банка со счета 20209 «Денежные средства в пути» перечисляется на счет клиента;
- возмещение по платежам, осуществленным в нерабочие дни через банкоматы филиалов – операции по возмещению осуществляются головным банком в балансе за дни проведения соответствующих операций (согласно выписке по операциям банкоматов в т.ч. полученной от филиала);

- начисление процентов по банковским операциям (в т.ч. по расчетным операциям, кредитным, депозитным, операциям с ценными бумагами и иным) в соответствии с условиями заключенных договоров и при соблюдении установленных принципов начисления процентов по банковским операциям.

Начисление процентов осуществляется по тем договорам, условия которых предполагают обязательный расчет процентов на внутримесячные даты (например, в целях причисления сумм к счетам клиентов) вне зависимости от совпадения даты такого расчета с нерабочим днем.

- начисление пени (штрафов, неустоек), расчет которых в соответствии с решением суда осуществляется по установленной в решении ставке до определенной судебным решением даты;
- урегулирование резерва на возможные потери (сформированного как по задолженности, приравненной к ссудной, так и по задолженности по прочим активам).

Распоряжением Главного бухгалтера Банка может быть установлен иной порядок формирования балансов за нерабочие дни Банка.

#### 2.6.1.3. Бухгалтерский баланс на отчетную дату (кроме 1 января).

Под отчетной датой понимается 1 число каждого месяца.

По состоянию на отчетную дату подразделения Банка формируют все необходимые бухгалтерские операции, предусмотренные нормативными документами Банка России.

В частности, в день, предшествующей отчетной дате (не позднее последнего дня месяца), осуществляются следующие операции:

- начисление процентов по всем банковским операциям и их отражение на соответствующих счетах учета начисленных процентов;
- урегулирование резерва на возможные потери (сформированного как по задолженности, приравненной к ссудной, так и по задолженности по прочим активам) в т.ч.:  
корректировка размера резерва по индивидуальным ссудам (активам) и по ссудам (активам), включенным в портфели однородных ссуд (требований);  
корректировка размера резерва в связи с изменением курса валют и/или суммы требований / обязательств, а также суммы обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле);
- начисление пени (штрафов, неустоек), расчет которых в соответствии с решением суда осуществляется по установленной в решении ставке до определенной судебным решением даты;

В случае совпадения последнего календарного дня месяца с нерабочим днем Банка (выходным днем), в балансе Банка за последние календарные дни месяца дополнительно отражаются операции, предусмотренные п.2.6.1.2 настоящего раздела Учетной политики.

#### 2.6.1.4. Бухгалтерский баланс на 1 января.

2.6.1.4.1. До формирования баланса по состоянию на 1 января соответствующими подразделениями Банка осуществляются следующие предварительные операции:

- сверка с клиентами (контрагентами) и урегулирование обязательств и требований по срочным операциям;
- урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности клиентов (контрагентов) по лицевым счетам балансовых счетов 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», закрепленным за подразделением;
- сверка дебиторской задолженности (осуществляется при наличии остатка по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января и оформляется двусторонними актами);
- урегулирование и минимизация сумм, отраженных на счетах до выяснения;

#### 2.6.1.4.2. По состоянию на 1 января соответствующие подразделения Банка обеспечивают:

- наличие нулевого остатка на балансовом счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;
- равенство остатков на сопоставимых счетах:  
30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»,  
30305 и 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным (переданным) ресурсам»;
- соответствие остатков на сопоставимых счетах:  
30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и 30101;  
30109 и 30110 «Корреспондентские счета (в) кредитных организаций (-ях) – корреспондентов (-ах)»;

30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России» и 30201;  
30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России» и 30203;  
30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений» и 30209;  
30228 «Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России» и 30229;  
91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» и 91001;  
91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» и 91002;  
91007 «Сумма перевзнос в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» и 91005;  
91008 «Сумма перевзнос в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» и 91006;  
91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы» и 91009;

- обеспечение сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам и устранение расхождений между данными аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам;
- сверка с клиентами (контрагентами) и урегулирование обязательств и требований по срочным операциям.

Филиалы банка обеспечивают передачу на баланс головного банка финансовых результатов филиала за последний рабочий день года. Срок передачи финансовых результатов – не позднее 14-00 по времени города Екатеринбург первого рабочего дня Банка.

2.6.1.4.3. В течение января (либо в иные сроки, установленные соответствующими внутрибанковскими порядками) осуществляются следующие операции:

- в срок до первого рабочего дня января – формирование выписок из лицевых счетов по счетам клиентов (юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций) с остатками по состоянию на 01 января;

Выписки формируются по счетам, открытым в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, в драгоценных металлах, по расчетным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным счетам, счетам учета текущей и просроченной ссудной задолженности клиентов, начисленных и просроченных процентов, факторинговых и лизинговых операций и др.

- выдача клиентам указанных выписок и обеспечение получения от клиентов Банка (филиалов) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января;
- сверка остатков на корреспондентских счетах в РКЦ и счетах по учету ФОР (как балансовых, так и внебалансовых) – производится на основании выписок (РКЦ) в первый рабочий день.

#### 2.6.2. Особенности формирования книги регистрации лицевых счетов.

Книга регистрации лицевых счетов (далее – Книга) ведется в электронном виде

- в головном офисе – по счетам головного офиса (с дополнительными офисами);
- в филиале - по счетам филиалов (с дополнительными офисами филиалов).

и подписывается электронно-цифровой подписью (ЭЦП) Главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) Банка (филиала).

В Книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и печатаются. Внутри счетов второго порядка (на соответствующем листе) сортировка счетов осуществляется по дате их открытия.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, книга регистрации счетов формируется в тома по 250 листов и выводится на печать. Распечатанная Книга содержит информацию о счетах:

- открытых по состоянию на первое число года, следующего за отчетным;
- закрытых в течение отчетного года.

Все страницы Книги пронумеровываются, в Книгу вкладывается опись.

Сформированная книга регистрации сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, печатается, подписывается Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка (филиала) и сдается в архив на хранение (срок хранения Книги – постоянно).

Распечатанная книга хранится у Главного бухгалтера (заместителя Главного бухгалтера) Банка (филиала), либо уполномоченного ими лица.

## **2.7. Порядок формирования отчетности Банка.**

Представление бухгалтерской, финансовой отчетности в Банк России осуществляется в порядке и сроки, установленные соответствующими нормативными документами Банка России, к которым относятся:

- Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ от 17.12.2004 N 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее – Указание №1530-У);
- Письмо Банка России от 07.09.2007 №142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год;
- иные нормативные документы Банка России.

Сводная бухгалтерская и статистическая отчетность Банка, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение Банка и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год), включая имущество филиалов, выделенных на отдельный баланс, формируется и представляется в Банк России подразделением головного Банка, ответственным за формирование и предоставление отчетности.

Формирование и представление бухгалтерской и статистической отчетности в филиалах Банка осуществляется главными бухгалтерами филиалов.

## **3. Методологические аспекты.**

### **3.1. Учет кассовых операций.**

3.1.1. Учетная политика Банка в отношении кассовых операций формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 318-П);
- Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Операции с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), денежной наличностью с использованием банковских карт, ценными бумагами (далее – кассовые операции) осуществляются с соблюдением требований нормативных актов Банка России, регулирующих указанные вопросы, и внутрибанковского документа, регламентирующего порядок ведения операций.

3.1.2. Проводимые в Банке кассовые операции оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами, предусмотренными Положением № 318-П.

3.1.3. Операции, проводимые с использованием банкоматов, оформляются мемориальными ордерами, за исключением отражения излишков, выявленных при инкассации банкомата.

Суммы недостач (излишков) денежной наличности, выявленные по результатам инкассации банкоматов, отражаются в бухгалтерском балансе Банка на счетах 60322 (60323) «Расчеты с прочими кредиторами (дебиторами)».

3.1.4. Прием от населения денежной наличности для осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета (в том числе для уплаты, коммунальных, налоговых и других платежей) производится по первичному документу, форма которого устанавливается Банком как самостоятельно, так и по согласованию с организацией-получателем денежных средств.

В модуле «Система Коммунальных Платежей» данные операции оформляются приходным кассовым ордерами на общую сумму принятых наличных денежных средств в пользу организации, в установленное соответствующим соглашением время, но не позднее конца рабочего дня.

3.1.5. Валютно-обменные операции физических лиц оформляются мемориальными ордерами по валютно-обменным операциям.

3.1.6. Хранение документов и иных ценностей осуществляется на основании соответствующих договоров, актов и/или иных установленных внутрибанковскими правилами документов.

Хранение документов и иных ценностей осуществляется в хранилище, сейфе внутреннего структурного подразделения либо под отчетом ответственного сотрудника. Хранение документов сотрудником осуществляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к месту и порядку хранения документов, установленными соответствующими внутрибанковскими правилами.

3.1.7. В хранилище, осуществляющем хранение неперсонализированных банковских карт и временное хранение банковских карт после персонализации до передачи в структурные подразделения Банка, аналитический учет неперсонализированных и персонализированных банковских карт на счете 91202 ведется в разрезе типов карт (по принадлежности к платежным системам, классу карточного продукта, карточным программам), также ведется отдельный счет для испорченных банковских карт.

Учет хранения персонализированных банковских карт в структурных подразделениях Банка для последующей выдачи клиентам ведется на счете 91202 в разрезе персонализированных банковских карт и персонализированных банковских карт мгновенного выпуска, также ведется отдельный счет для испорченных банковских карт.

### **3.2. Учет расчетных операций.**

Учетная политика Банка в отношении расчетных операций основана на соблюдении требований:

- Положения Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» .

Расчетные операции по перечислению денежных средств могут осуществляться Банком с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- корреспондентских счетов, открытых другими кредитными организациями в Банке;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации;

внутрибанковскими переводами денежных средств.

#### **3.2.1 Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов.**

3.2.1.1. Банк осуществляет расчетные операции по счетам клиентов на основании оформленных соответствующим образом расчетных документов.

3.2.1.2. Зачисление денежных средств от имени Банка на счета клиентов Банка осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров (соглашений) либо на основании действующих Тарифов и оформляется:

- мемориальным ордером – при осуществлении операций перечисления денежных средств в корреспонденции с депозитными, ссудными счетами, счетами по учету аккредитивов, прочих дебиторов и кредиторов (кроме счетов дебиторов по хозяйственным операциям Банка);
- платежным поручением Банка – при осуществлении операций зачисления средств через счета межфилиальных расчетов (балансовый счет 303) и/или корреспондентские счета (балансовый счет 301), а также при зачислении средств на счета дебиторов по хозяйственным операциям Банка;

При этом сформированные от имени Банка расчетные документы (платежные поручения, платежные требования) оформляются подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.

3.2.1.3. Списание денежных средств со счетов клиентов осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и / или договором между Банком и клиентом. При этом списание денежных средств со счетов клиентов оформляется:

- платежным поручением – при списании денежных средств со счетов клиентов - юридических лиц и с текущих и вкладных счетов клиентов - физических лиц по распоряжению владельца счета;

- платежным требованием – при списании средств со счетов клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в безакцептном порядке согласно заключенным договорам;
- инкассовым поручением – при списании денежных средств на основании поступивших в Банк исполнительных документов (экземпляр которых помещается в документы дня в качестве основания для совершения операции списания):
  - со счетов клиентов - юридических лиц – на основании поступивших в Банк исполнительных документов;
  - с текущих счетов клиентов - физических лиц:
    - при взыскании по исполнительным документам в случае их предъявления в банк;
    - при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения;
- мемориальным ордером – при списании Банком денежных средств
  - с текущих и вкладных счетов клиентов – физических лиц в пользу Банка в безакцептном порядке по распоряжению владельца, а также согласно условиям договора с клиентом;
  - с накопительных счетов, открытых Клиентам в установленном законодательством порядке, и их зачисление на соответствующие расчетные счета Клиента.

Заполняемый Банком от имени и на основании заявления клиента расчетный документ оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

Документы, поступившие в Банк по истечении 10-дневного срока с даты, следующей за датой их оформления, к исполнению не принимаются и не позднее дня, следующего за днем поступления таких документов в Банк, возвращаются в банк – отправитель.

3.2.1.4. Расчетный документ на перечисление денежных средств с расчетного, текущего счета клиента оформляется датой поступления соответствующего распоряжения клиента.

Средства, списанные со счета клиента в выходные для подразделений Банка дни, зачисляются на счет по учету незавершенных расчетов. В первый рабочий день после даты принятия Банком документа на осуществление платежа средства списываются со счета незавершенных расчетов и перечисляются по назначению через подразделение Банка России (через корреспондентские счета).

3.2.1.5. Суммы расчетных документов, списанные со счетов клиентов и ожидающие наступления даты перечисления платежа (ДПП), учитываются на счете 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП», при этом аналитический учет ведется в валюте расчетного документа по датам перечисления платежа. Суммы расчетных документов в иностранной валюте, списанные со счета клиента и ожидающие ДПП (счет 90909), переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

3.2.1.6. Зачисление на счета клиентов денежных средств в иностранной валюте и их списание со счетов осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю, а также разработанными в соответствии с ними внутрибанковскими нормативными документами.

Конвертация денежных средств клиента Банка – юридического лица либо индивидуального предпринимателя из одной иностранной валюты в другую иностранную валюту либо в валюту Российской Федерации производится на основании заявок (иных документов), оформленных в соответствии с требованиями Банка, утвержденными внутренними документами.

Использование транзитных валютных счетов при совершении соответствующих валютных операций регламентируется действующим банковским законодательством и соответствующими внутрибанковскими документами.

3.2.1.7. Особенности осуществления операций при поступлении в адрес клиента Банка денежных средств в валюте, отличной от валюты счета получателя:

В случае поступления на коррсчет Банка денежных средств в иностранной валюте в адрес клиента Банка при указании в расчетном документе в качестве счета получателя рублевого счета данного клиента либо его счета в иной иностранной валюте поступившие денежные средства зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», после чего Банком принимаются меры по уточнению счета получателя.

После поступления указания (заявления, письма, иного документа) о зачислении суммы на счет клиента в валюте платежа – осуществляется зачисление суммы на указанный счет. При указании счета для зачисления в иной валюте, отличной от валюты платежа, осуществляется конвертация поступивших денежных средств в валюту счета по курсу, установленному Банком (договором, Тарифами). Прямая конвертация в валюту Российской Федерации денежных средств в иностранной валюте, поступивших в адрес резидентов Российской Федерации юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, не допускается.

При непоступлении от клиента информации о номере счета для зачисления суммы, по истечении срока, установленного соответствующим договором (настоящей Учетной политикой), суммы возвращаются отправителю платежа.

3.2.1.8. При отражении в бухгалтерском учете исходящих платежей в иностранной валюте, списание средств со счета клиента в валюте, отличной от валюты платежа, на основании его распоряжения производится в следующем порядке:

- если курс конвертации банком не установлен, то списание средств для осуществления платежа в иностранной валюте со счета клиента осуществляется в корреспонденции с корсчетом датой выписки банка - корреспондента;
- если курс конвертации банком установлен, то средства списываются со счета клиента в корреспонденции со счетом 47422 «Обязательства по прочим операциям» в дату, установленную распоряжением клиента. Списание по корсчету производится датой выписки от банка-корреспондента; при этом при совпадении даты операции, установленной распоряжением клиента, с датой выписки формируется прямая проводка со счета клиента на корсчет банка-корреспондента.

Аналогичный порядок бухгалтерского учета используется при проведении операций по переводам физических лиц без открытия счета.

3.2.1.9. Особенности оформления операций перевода денежных средств без открытия счета физическими лицам – клиентами Банка (филиалов).

При осуществлении платежа клиентом – физическим лицом без открытия текущего счета внесенные в кассу денежные средства зачисляются на соответствующий счет учета принятых денежных средств и тем же днем (в случае приема платежей в выходные и/или праздничные дни - в первый рабочий день после даты принятия платежа от клиента) принятые средства перечисляются по назначению (по филиалам – через счета межфилиальных расчетов).

В случае невозможности осуществления платежа без открытия текущего счета в виду наличия ошибок реквизитов, предоставленных клиентом, сумма перевода учитывается на счете, на который была принята. По истечении установленного срока приобретательной давности неисполненный перевод зачисляется в доходы банка.

При поступлении в Банк денежных средств на имя клиента – физического лица без открытия текущего счета, поступившая сумма зачисляется на соответствующий счет учета поступивших переводов и выдается клиенту при выполнении последних условий перевода, установленных отправителем и / или соответствующим внутрибанковским положением.

В случае не востребованности перевода получателем по истечении срока, установленного внутрибанковским положением, сумма перевода возвращается в банк – отправитель. При невозможности возврата суммы отправителю, невостребованный перевод зачисляется на счет 47422 «Суммы, невостребованные получателями», а по истечении срока приобретательной давности зачисляется в доходы банка. По данному счету 47422 ответственное подразделение ведет реестр зачисленных сумм (в свободной форме).

3.2.1.10. При возвращении в Банк из банка – корреспондента суммы денежных средств, ранее направленных клиенту – получателю средств на счет, открытый им в банке – корреспонденте и указанный в соответствующем договоре (ином утвержденном документе), возвращенные суммы зачисляются на счет клиента, открытый в Банке либо ином кредитном учреждении (при наличии у Банка достоверной информации об иных счетах клиента), а при отсутствии в Банке открытого счета или иных реквизитов клиента – суммы зачисляются на счет 47422 «Суммы, невостребованные получателями», и по истечении установленного срока приобретательной давности зачисляются в доходы банка. По данному счету 47422 ответственное подразделение ведет реестр зачисленных сумм (в свободной форме).

При возвращении в Банк суммы, перечисленной клиентом – физическим лицом без открытия счета, указанная сумма зачисляется на счет 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы», после чего Банком принимаются меры по дальнейшему перечислению суммы плательщику. При не востребованности клиентом данной суммы в течение установленного соответствующим внутрибанковским положением срока сумма зачисляется на счет 47422 «Суммы, невостребованные получателями» и по истечении установленного срока приобретательной давности зачисляется в доходы банка.

3.2.1.11. В соответствии с условиями договоров на остаток денежных средств на счетах клиентов могут начисляться проценты, величина которых зависит от изменения отдельных показателей работы счета (среднемесячного остатка, оборотов и т.п.). Учет указанных процентов в бухгалтерском балансе Банка ведется на балансовых счетах 47426 «Обязательства по уплате процентов» или 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» в корреспонденции со счетом расходов по соответствующему символу. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском балансе осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату и в день выплаты процентов, установленный условиями соглашения.

### **3.2.2 Порядок ведения картотек расчетных документов.**

3.2.2.1. Поступившие в банк расчетные документы, ожидающие акцепта или разрешения на проведение операций, помещаются в картотеку по счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта



для оплаты», кроме расчетных документов, очередность исполнения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также расчетных документов по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов.

Картотека неоплаченных расчетных документов к счетам физических лиц не ведется.

В аналитическом учете ведутся картотеки:

- по расчетным документам, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов в валюте расчетного документа по срокам платежа;
- по расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций, с открытием лицевых счетов в валюте расчетного документа по каждому плательщику, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

3.2.2.2. В случае недостаточности денежных средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к счету требований, не оплаченные расчетные документы помещаются в картотеку по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Счет 90902 открывается в валюте расчетного документа, при этом аналитический учет ведется в разрезе плательщиков. Денежные требования помещаются в картотеку в сумме документа, после чего осуществляется их частичное погашение (при наличии остатка на счете клиента, не достаточного для полной оплаты денежного требования).

3.2.2.3. Если в момент нахождения расчетного документа в картотеке по счету 90902 вводится ограничение на распоряжение соответствующим счетом, то учет следует перенести на счет 90901 (лицевой счет для учета документов, ожидающих разрешения на проведение операций) кроме расчетных документов, очередность исполнения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также расчетных документов по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов. При получении разрешения на проведение операций в случае недостаточности денежных средств на счете клиента расчетный документ помещается в картотеку по счету 90902 с сохранением указанных в документах групп очередности и календарной очередности поступления документов внутри группы, при наличии остатка на счете документ подлежит оплате.

Если в момент нахождения расчетного документа, ожидающего акцепта, в картотеке по счету 90901 вводится ограничение на распоряжение соответствующим счетом, то учет, в случае получения акцепта, следует перенести на отдельный лицевой счет для учета документов, ожидающих разрешения на проведение операций балансового счета 90901. При получении разрешения на проведение операций в случае недостаточности денежных средств на счете клиента расчетный документ помещается в картотеку по счету 90902, при наличии остатка на счете документ подлежит оплате.

3.2.2.4. Суммы расчетных документов в иностранной валюте, помещенные в картотеки по счетам 90901, 90902 переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

В случае поступления в банк инкассового поручения налогового органа в иностранной валюте с одновременным предоставлением налоговым органом распоряжения на продажу иностранной валюты при отсутствии денежных средств на счете клиента поступившее инкассовое поручение в день, установленный для списания, пересчитывается в рубли по установленному в распоряжении курсу и в соответствующей рублевой сумме помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов.

3.2.2.5. Операции помещения неоплаченных расчетных документов в картотеки по счетам 90901 и 90902, а также операции переноса сумм между указанными счетами и списания сумм из указанных картотек оформляются мемориальным ордером.

Полная оплата расчетных документов, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов (при условии неизменности реквизитов плательщика и получателя) отдельным документом не оформляется, в документы дня помещается непосредственно оплаченный расчетный документ, содержащий информацию о дате его оплаты в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

Каждая из частичных оплат расчетных документов, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов (в том числе и последняя оплата), оформляется платежным ордером, который помещается в документы дня. При последней оплате в документы дня вместе с платежным ордером помещается также оплаченный расчетный документ, оформленный в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

Оплата расчетного документа, помещенного в картотеку неоплаченных расчетных документов, по которому в течение периода нахождения документа в картотеке было осуществлено изменение реквизитов плательщика либо получателя, оформляется платежным ордером вне зависимости от того, осуществляется полная его оплата или частичная. Переоформление расчетного документа в случае изменения реквизитов плательщика или получателя осуществляется в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

### 3.2.3 Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.

#### 3.2.3.1. Оформление безналичных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора корреспондентского счета (субсчета), генерального соглашения или иного, имеющего юридическую силу документа. При осуществлении расчетов в иностранной валюте с участием зарубежных банков-корреспондентов учитываются особенности международной практики.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России либо через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях – резидентах, оформляются в порядке и по формам, установленным нормативными актами Банка России (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения).

Операции, связанные с перечислением средств через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях – нерезидентах, оформляются документами, формы которых определяются (устанавливаются) соответствующими соглашениями (договорами) между кредитными организациями либо существующей международной практикой.

#### 3.2.3.2. Расчеты в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте проводятся в балансе в одну из следующих дат:

- дата поступления документа в Банк;
- дата валютирования, т.е. указанная в документе дата проведения операции в балансе Банка.

Суммы платежей в иностранной валюте, поступившие от банков-корреспондентов, в случае несовпадения даты выписки с датой валютирования отражаются по кредиту счета № 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации». При наступлении даты валютирования суммы платежей списываются в корреспонденции с банковскими счетами клиентов или соответствующими счетами Банка. В случае, когда в выписке дата валютирования указана более ранняя, чем дата самой выписки («back value»), и при невозможности отражения операции по дате валютирования, соответствующая бухгалтерская проводка формируется датой выписки.

#### 3.2.3.3. Учет невыясненных сумм, зачисленных на корреспондентские счета.

При зачислении средств на корреспондентские счета в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов, а также необходимой информации о плательщике (при зачислении средств в валюте Российской Федерации: ИНН (КИО) юридического лица; ФИО, ИНН (при наличии) или адрес места жительства (регистрации) или дата и место рождения физического лица) относятся до выяснения на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Аналитический учет ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости-расшифровки (Приложения №№ 2.1.10 и 2.2.8) с указанием в ней сумм и даты зачисления на счет 47416.

При зачислении на корреспондентские счета средств в рублях или в иностранной валюте, поступивших из банков - нерезидентов в адрес клиентов банка, сумма расчетного документа зачисляется на счет получателя, если в расчетном документе правильно и без искажений указан номер счета получателя платежа. При искажении либо неправильном указании в расчетном документе счета получателя, а так же при наличии явных противоречий в указанном наименовании клиента имеющимся в Банке данным, поступившая сумма относится до выяснения на счет № 47416 и по данной сумме банком принимаются меры для уточнения реквизитов получателя.

Во взаимоотношениях с банками – резидентами суммы (как в рублях, так и в иностранной валюте) возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика, если в течение 5 рабочих дней банком – плательщиком не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов.

Возврат денежных сумм банку – отправителю платежа - нерезиденту осуществляется в сроки, установленные соответствующим договором о корреспондентских отношениях, а при отсутствии в таком договоре указания на срок для возврата – по истечении 10 рабочих дней с даты зачисления суммы на счет №47416.

В случае возврата сумм, перечисляемых при закрытии счета, а также при исполнении обязательств по собственным векселям на указанные клиентом реквизиты, поступившие денежные средства относятся на счет № 47416 и по данной сумме банком принимаются меры по уточнению реквизитов для перечисления. Если по истечении 5 рабочих дней клиентом не уточнены реквизиты для перечисления, указанные суммы зачисляются на счет 47422 «Обязательства по прочим операциям». При предоставлении новых реквизитов денежные средства перечисляются получателю средств, в случае непредоставления новых реквизитов и по истечении установленного срока приобретательной давности денежные средства зачисляются в доходы банка.

В случае поступления платежа в Банк и при наличии письма от Банка – плательщика с просьбой о возврате ошибочно перечисленных средств, указанные суммы зачисляются на счет 47422 «Обязательства по

прочим операциям» и возвращаются в Банк - плательщик. Письмо Банка – плательщика должно быть оформлено на бумажном носителе и завизировано уполномоченными лицами.

Также допускается принятие к исполнению письма, направленного с использованием системы СВИФТ (иной используемой системы с электронно-цифровым подписанием документов). Возврат средств осуществляется при получении оригинала письма либо СВИФТ – сообщения. По решению руководителя подразделения, осуществляющего операции по корреспондентским счетам, возврат сумм может быть осуществлен на основании факсовой копии письма, при условии, что подписи руководителей Банка – плательщика, проставленные в копии документа, разборчивы и соответствуют Образцам подписей, имеющимся в Банке. Руководитель подразделения принимает необходимые меры для замены в минимальные сроки факсовой копии письма оригиналом.

#### 3.2.3.4. Учет невыясненных сумм, списанных с корреспондентских счетов.

Суммы, списанные с корреспондентских счетов при невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются по дебету счета N 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств Банк запрашивает РКЦ Банка России или кредитную организацию, ведущую корреспондентские счета, о причинах списания и осуществляет перенос суммы со счета №47417 на соответствующие счета или принимает меры по восстановлению сумм на корреспондентском счете в соответствии с законодательством Российской Федерации либо договором о корреспондентских отношениях.

Суммы комиссий по операциям Банка учитываются на счете № 47417 до получения документов (инвойсов) по вышеуказанным комиссиям.

В случае получения ответа на запрос о причине списания со ссылкой на ошибочное списание комиссий и обязательством восстановить их на корреспондентском счете, данные суммы в день получения ответа относятся на счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и учитываются до момента восстановления списанных комиссий на корреспондентском счете.

В случае получения документов (инвойсов), суммы комиссий по операциям Банка, учитываемых на счете № 47417, относятся на соответствующие счета расходов.

Аналитический учет ведется так же, как и по счету N 47416.

#### 3.2.3.5. Осуществление транзитных платежей.

##### а) В российских рублях.

При осуществлении Банком транзитных платежей в российских рублях сумма средств перечисляется банку – получателю средств в случае, если в документе правильно и без искажений указаны номер корреспондентского счета банка – получателя либо СВИФТ-код банка получателя, при этом в документе не должно быть явных противоречий между указанным в документе наименованием банка – получателя средств и имеющимися в Банке данными.

При поступлении из иных кредитных организаций транзитного платежа в адрес одного из филиалов ОАО «УБРИР» суммы перечисляются на счет филиала, если в документе правильно и без искажений указаны номер счета филиала, а также отсутствуют явные противоречия между указанными в документе наименованием филиала – получателя средств и имеющимися в Банке данными. При этом если в реквизитах документа не указан лицевой счет клиента – получателя платежа и в филиале отсутствует письмо получателя с уточнением реквизитов, то сумма подлежит зачислению на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» филиала банка и по данной сумме филиалом принимаются меры для уточнения реквизитов получателя.

##### б) В иностранной валюте.

При осуществлении банком транзитных платежей в иностранной валюте средства перечисляются в банк – получатель платежа в случае, если в расчетном документе правильно и без искажений указан один из следующих реквизитов:

- наименование банка – получателя платежа (при отсутствии явных противоречий в указанном наименовании кредитной организации имеющимся в Банке данным);
- номер счета банка – получателя платежа.
- код SWIFT.

В случае, если в качестве счета получателя указан счет, открытый в филиале банка, то сумма перечисляется в соответствующий филиал (при корректном указании в SWIFT-сообщении кода филиала, содержащегося в 10-14 разрядах счета клиента, указанного в сообщении) и дальнейшие действия по получению необходимых подтверждающих документов (при необходимости) осуществляют сотрудники филиала.

Денежные средства перечисляются в банк - получатель платежа после уточнения его реквизитов, либо при наличии письма по данному платежу от банка-получателя с указанием:

- реквизитов плательщика;
- реквизитов получателя;
- суммы документа;
- назначения платежа (указаны номера контрактов, инвойсов и т.п.).

в) Транзитные платежи по счетам ЛОРО/НОСТРО.

При осуществлении транзитных платежей по счетам ЛОРО/НОСТРО в случае, когда платеж в пользу другого банка или клиента другого банка поступил во внеоперационное время, датой поступления средств делается проводка по зачислению денежных средств на корсчет Банка в корреспонденции со счетом 30222. Перечисление денежных средств в адрес получателя производится не позднее следующего рабочего дня.

3.2.3.6. Прочие операции с корреспондентскими счетами.

3.2.3.6.1. Учет комиссий.

Комиссии, списываемые банками-корреспондентами за проведение операций по корреспондентским счетам, отражаются по счетам расходов Банка в день получения выписки от банка – корреспондента.

3.2.3.6.2. Учет процентов.

3.2.3.6.2.1. В соответствии с условиями договоров (соглашений) о корреспондентских отношениях, заключенных между Банком и иным кредитными организациями (далее - Соглашения), проценты начисляются:

- на остаток денежных средств по корреспондентским счетам иных кредитных организаций, открытых в Банке;
- на остаток денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в иных кредитных организациях.

Расчет указанных процентов осуществляется в порядке, аналогичном порядку расчета процентов по межбанковским операциям, изложенному в п.3.3.3.5. «Порядок начисления процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке».

Отражение начисленных процентов в бухгалтерском балансе осуществляется ежедневно на лицевых счетах 47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции со счетом расходов по соответствующему символу.

3.2.3.6.2.2. Особенности начисления процентов на остатки по корреспондентским счетам Банка, открытым в иных кредитных учреждениях.

В целях расчета процентов данные Соглашения подразделяются на следующие группы:

а) «стандартные» соглашения – такие соглашения, по которым возможно определение суммы дохода (п.3.12.4 Учетной политики), т.е. Соглашения, в которых размер процентной ставки сформулирован независимо от размеров иных (базовых) ставок и размер рассчитанных процентов зависит только от суммы остатка на счете;

б) «прочие» соглашения – такие соглашения, по которым невозможно определение суммы дохода, т.е. Соглашения, в которых размер процентной ставки сформулирован через привязку к какой-либо базовой процентной ставке, при этом как определение самой базовой ставки, так и определение премии/дисконта к базовой ставке находятся в различных зависимостях от суммы остатка на счете.

Расчет суммы процентов к отражению на указанных счетах осуществляется по условиям, изложенным в соответствующем соглашении, при этом:

- по «стандартным» соглашениям - проценты начисляются и ежедневно отражаются в балансе Банка вне зависимости от даты поступления соответствующих средств на корреспондентский счет Банка;
- по «прочим» соглашениям - проценты отражаются на соответствующих доходных счетах в балансе банка в день поступления средств на корреспондентский счет Банка.

Отнесение договоров к «стандартным» или «прочим» осуществляется ответственным исполнителем подразделения, в обязанности которого входит заключение Соглашений о корреспондентских отношениях, и оформляется распоряжением уполномоченного лица (иным согласованным документом). Указанное распоряжение вместе с Соглашением (изменениями к Соглашению) предоставляется в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет начисленных процентов по корреспондентским счетам в сроки, установленные соответствующим порядком.»

3.2.3.6.3. Получение / предоставление Банком кредитов (депозитов) на осуществление расчетных операций при недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах в рамках договоров (соглашений) о корреспондентских отношениях, а также получение / уплата начисленных процентов по таким операциям отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету кредитов, предоставленных (полученных) при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») в порядке, установленном разделом №3.3.3 «Порядок учета операций на межбанковском рынке» и Приложением №3.3.3 «Порядок

бухгалтерского учета операций на межбанковском рынке» к Учетной политике Банка. Внебалансовый учет лимитов овердрафтов по таким операциям не ведется.

### **3.2.4 Порядок проведения документарных операций.**

Учетная политика Банка в отношении документарных операций основана на соблюдении требований:

- Положения Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

3.2.4.1. Банк осуществляет операции со следующими видами аккредитивов:

- а) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- б) отзывные и безотзывные (в том числе подтвержденные).

Вознаграждение Банка за осуществление документарных операций (части операций) рассчитывается и удерживается с клиентов в порядке, установленном действующими Тарифами либо соглашениями с клиентами.

3.2.4.2. В срок, установленный соответствующим договором (соглашением), открытие аккредитивов отражается в бухгалтерском балансе Банка на лицевых счетах следующих балансовых счетов второго порядка:

3.2.4.2.1. По аккредитивам, действующим в пределах территории Российской Федерации.

- а) покрытые аккредитивы, эмитированные Банком:

90907 «Выставленные аккредитивы»;

90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»;

- б) непокрытые аккредитивы, эмитированные Банком:

91315 «Выданные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, эмитированные Банком»;

- в) покрытые аккредитивы, исполняемые Банком:

отражаются в сумме покрытия (при его поступлении на корреспондентский счет Банка) на балансовых счетах 40901 «Аккредитивы к оплате», 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами», внебалансовый учет не ведется;

- г) непокрытые аккредитивы, исполняемые Банком:

91414 «Полученные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, исполняемые Банком».

3.2.4.2.2. По экспортно-импортным аккредитивам.

- а) импортные покрытые аккредитивы (эмитированные Банком):

90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»;

47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» - для учета суммы поступившего покрытия;

- б) импортные непокрытые аккредитивы (эмитированные Банком):

91315 «Выданные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, эмитированные Банком»;

- в) экспортные покрытые аккредитивы (исполняемые Банком):

отражаются в сумме покрытия (при его поступлении на корреспондентский счет Банка) на балансовом счете 47409 «по аккредитивам по иностранным операциям», внебалансовый учет не ведется;

- г) экспортные непокрытые аккредитивы (исполняемые Банком):

91414 «Полученные гарантии и поручительства», лицевой счет «Непокрытые аккредитивы, исполняемые Банком».

3.2.4.3. Бухгалтерский учет операций, проводимых Банком с использованием аккредитивов, осуществляется в соответствии с условиями соответствующих договоров (соглашений, иных документов), заключенных между Банком и клиентом (получателем либо плательщиком по аккредитиву) с использованием необходимого количества лицевых счетов.

Сумма выплаты по непокрытому аккредитиву, произведенная Банком при отсутствии денежных средств на счете плательщика (непоступлении денежных средств от плательщика по корреспондентскому счету при наличии соглашения об осуществлении платежа по аккредитиву в таких условиях), отражается на

лицевом счете балансового счета 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». В соответствии с условиями договора (соглашения) на остаток средств на счете 60315 могут начисляться проценты в порядке, установленном договором (соглашением), а также с клиента могут удерживаться комиссии, предусмотренные действующими Тарифами и договором (соглашением).

Отражение в бухгалтерском балансе начисленных процентов (если их начисление предусмотрено условиями договора между Банком и клиентом) осуществляется ежедневно с использованием соответствующего балансового счета учета начисленных процентов. Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты указанной комиссии.

3.2.4.4. Особенности учета операций структурного финансирования по экспортным и импортным аккредитивам.

Под операциями структурного финансирования понимаются документарные операции по экспорту и импорту с использованием структуры сделки для определения сторон сделки, движения денежных средств и регулируемых рисков, определяемых соглашением (соглашениями) о выпуске аккредитива (аккредитивов), действующими совместно с инструментами международного торгового финансирования, в том числе с отсроченным исполнением аккредитива при наличии в аккредитиве (соглашении, договоре, т.п.) условия о дисконтировании суммы покрытия, поступившего в Банк по такому аккредитиву.

При поступлении покрытия (за минусом суммы дисконта) по такому аккредитиву в Банк формируются следующие бухгалтерские проводки:

а) на сумму поступления:

Дт корреспондентского счета клиента

Кт 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»;

б) на сумму рассчитанного дисконта:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»;

Кт 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям».

В течение срока действия аккредитива ежемесячно в последний календарный день месяца часть дисконта (рассчитанная по состоянию на дату совершения операции пропорционально сроку действия аккредитива) относится на расходы Банка, при этом на рассчитанную сумму дисконта в бухгалтерском балансе Банка формируется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 25303 «Прочие операционные расходы» ОПУ;

Кт 47423 «Требования по прочим операциям».

Ежемесячный расчет суммы дисконта (ее части) к отражению по счету расходов Банка осуществляется по следующей формуле:

$D_p = D_n - D_o$ ,

где:

$D_p$  – дисконт к отнесению на расходы в дату расчета суммы дисконта;

$D_n$  – дисконт, рассчитанный за период с даты начала действия аккредитива по дату расчета суммы дисконта;

$D_o$  – дисконт, рассчитанный за предыдущие календарные месяцы и отнесенный на расходы.

### **3.3. Учет операций по привлечению, размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным средствам.**

#### **3.3.1. Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств.**

##### **3.3.1.1. Нормативные документы**

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 31.08.98 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России 26.06.98 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

- Положение (-ия) и иные внутрибанковские документы Банка, регламентирующее (-ие) порядок осуществления ОАО «УБРиР» операций кредитования юридических и физических лиц (далее – внутрибанковское положение).

#### 3.3.1.2. Типы предоставляемых Банком кредитов

- **срочный кредит** – кредит, предусматривающий:
  - разовое зачисление денежных средств на счета клиента (отсутствие частичных выдач - траншей);
  - единую дату погашения (также без разделения по траншам);
- **срочный кредит с графиком погашения** – кредит, предусматривающий:
  - разовое зачисление денежных средств на счет клиента (отсутствие частичных выдач - траншей);
  - две и более даты погашения;
- **кредит «до востребования»** – кредит, предусматривающий:
  - разовое зачисление денежных средств на счет клиента (отсутствие частичных выдач - траншей);
  - дата погашения определяется моментом востребования суммы кредита либо моментом наступления какого – либо условия (события);
- **кредит в виде кредитной линии «под лимит выдачи»**, предусматривающий:
  - получение кредита в виде траншей, при условии, что общая сумма предоставленных за весь период действия договора средств не будет превышать установленного договором лимита;
  - возможность установления даты погашения каждого из траншей (либо иного графика погашения), а также различных процентных ставок по каждому траншу;
- **кредит в виде кредитной линии «под лимит задолженности»**, предусматривающий:
  - получение кредита в виде траншей либо в полной сумме, при условии, что размер единовременной задолженности клиента в любой момент времени не превышает установленного договором лимита;
  - возможность установления даты погашения каждого из траншей (т.е. оборачиваемость), а также различных процентных ставок по каждому траншу;
- **стандартный «овердрафт»** – кредит, предоставленный при недостаточности денежных средств на счете клиента, предусматривающий:
  - предоставление кредита при возникновении «дебетового» остатка на счете, при этом предоставление кредита прекращается в дату, установленную договором (обычно ранее наступления даты окончания договора);
  - определенную дату (период) погашения каждой выданной части либо дату погашения всей задолженности по кредиту;
- **кредит, предоставленный в соответствии с условиями договора банковского счета:**
  - предоставление кредита осуществляется при наличии в договоре банковского счета установленного срока погашения предоставленной суммы и размера процентной ставки за пользование предоставленными денежными средствами как в пределах установленного срока погашения, так и при его нарушении (в т.ч. – при наличии - размер штрафных санкций).

#### 3.3.1.3. Порядок учета предоставленных кредитов.

Ведение аналитического учета по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам осуществляется в локальных программах - отдельных модулях ПО АБС «Бухгалтерия XXI век». По каждому договору в локальных программах открывается необходимое количество лицевых счетов по учету суммы основного долга и лицевые счета по учету сумм начисленных процентов.

Размещение денежных средств в иностранной валюте осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

Предоставление кредитов, регистрация в АБС договоров и иные операции с кредитами, предоставленными юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляются на основании распоряжений, формы которых утверждаются внутрибанковскими положениями.

Предоставление кредитов, регистрация в АБС договоров и иные операции с кредитами, предоставленными физическим лицам, осуществляются:

- при групповой обработке - на основании распоряжений, формы которых утверждены настоящей Учетной политикой;
- при индивидуальной обработке – на основании распоряжений, подписанных уполномоченными лицами.

#### 3.3.1.4. Порядок определения балансовых счетов для учета предоставленных кредитов.

Расчет срока любого типа кредита для определения балансового счета второго порядка осуществляется исходя из фактического количества календарных дней пользования предоставленным кредитом, начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по установленный договором день его погашения включительно.

Срочные кредиты и транши по кредитным линиям, предоставленные на один календарный год и заканчивающиеся в соответствующее (по дате первой выдачи) месяц и число года, следующего за годом выдачи, отражаются на лицевом счете со сроком «от 181 дня до 1 года».

Порядок определения балансовых счетов по типам кредитов:

- **срочный кредит, кредит с графиком погашения**

Балансовые счета второго порядка для учета размещенных денежных средств определяются по срокам в соответствии с заключенными договорами (соглашениями и т.п.). Расчет срока для определения балансового счета второго порядка осуществляется со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, по установленный договором день окончания кредитного договора включительно.

- **кредитные линии «под лимит выдачи» и «под лимит задолженности»**

По указанным типам кредитов учет предоставленных частей (траншей) осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых для каждого фактического срока предоставления транша (от даты, следующей за датой его выдачи, до даты его погашения включительно).

Если фактический срок предоставления двух и более частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал (согласно срокам, установленным для балансовых счетов учета размещенных средств), то указанные отдельные части (транши) в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» учитываются на одном лицевом счете балансового счета второго порядка, соответствующем фактическому сроку предоставления траншей.

По кредитным договорам, учет которых ранее велся средствами ПО «ИБСО», учет каждого транша, выданного до перевода учета договоров из ПО «ИБСО» в АБС «Бухгалтерия XXI век», ведется на отдельных лицевых счетах, открытых для каждого отдельного транша. Транши, выданные по указанным договорам после даты перевода, учитываются в порядке, установленном для кредитов, учет которых ведется в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век».

Если кредитная линия «под лимит выдачи», имеющая установленный договором график погашения, выдается однократно в полной сумме договора (по одному распоряжению / заявлению), то ее учет осуществляется на отдельных лицевых счетах, открытых в разрезе сумм и сроков погашения, установленных графиком. Если два и более срока погашения, установленные графиком, приходятся на один и тот же временной интервал по отношению к дате выдачи кредита, то суммы по ним учитываются на одном лицевом счете;

- **кредит «до востребования», стандартный «овердрафт»**

Указанные типы кредитов учитываются на балансовых счетах второго порядка, предназначенных для их учета, исходя из наименования и порядка работы балансового счета второго порядка.

- **кредит, предоставленный в соответствии с условиями договора банковского счета**

Балансовые счета второго порядка для учета размещенных денежных средств определяются по срокам, установленным для погашения выданной суммы договором банковского счета (соглашением к договору и т.п.).

**3.3.1.5. Изменение срока договора (продлонгация, уменьшение срока действия).**

- **выставление требования о досрочном погашении по всем типам кредитов**

В случае выставления Банком Заемщику требования о досрочном погашении задолженности в течение определенного срока (либо в соответствии с условиями договора), указанная дата окончания срока считается датой окончания договора, при этом срок договора пересчитывается с учетом новой даты его окончания и (при необходимости) осуществляется перенос задолженности на балансовый счет второго порядка по новому сроку окончания договора. Данный перенос осуществляется в дату получения структурным подразделением банка, осуществляющим учет кредитных операций, уведомления о вручении клиенту требования (поступления в банк уведомления о получении клиентом требования). При непогашении задолженности в установленный требованием срок непогашенная сумма переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Основанием для выставления Банком Заемщику требования о досрочном погашении задолженности может являться:

- невыполнение Заемщиком условий договора (если договором предусмотрена такая санкция, как выставление требования о досрочном погашении);
- наступление события (обстоятельства), установленного договором как дата выставления требования о досрочном погашении;

Поступление в банк судебного решения о взыскании с Заемщика суммы задолженности (в т.ч. до окончания срока действия договора) является основанием для вынесения суммы непогашенного долга на счета по учету просроченной задолженности;



- **стандартный «овердрафт», кредит до востребования**

Изменение срока действия указанных типов кредитов (за исключением выставления Банком требования об их досрочном погашении) не влечет за собой изменение балансового счета второго порядка по учету кредитов.

- **срочный кредит, кредит с графиком погашения**

Для определения балансового счета второго порядка осуществляется пересчет срока действия договора исходя из количества календарных дней с даты, следующей за датой предоставления кредита, по установленную дополнительным соглашением дату окончания кредитного договора.

При необходимости в дату, установленную дополнительным соглашением об изменении срока действия договора (изменение даты окончательного погашения задолженности), осуществляется перенос задолженности на новый счет.

- **кредитные линии «под лимит выдачи» и «под лимит задолженности»**

При изменении срока действия договоров, предусматривающих предоставление кредита в виде частичных выдач (траншей), расчет срока действия договора осуществляется в разрезе каждого предоставленного транша. При этом определяется количество календарных дней с даты, следующей за датой выдачи транша, по установленную дополнительным соглашением дату погашения каждого транша включительно.

В случае если предшествующий срок предоставления транша и новый срок его предоставления после пролонгации относятся к одному и тому же временному интервалу (при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка), то переноса задолженности на новые лицевые счета не производится. Если предшествующий и новый срок (после пролонгации) относятся к различным временным интервалам (при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка), то в разрезе каждого транша осуществляется перенос задолженности на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку его погашения (установленному дополнительным соглашением).

Если равнозначно изменился предшествующий срок предоставления нескольких траншей, отраженных на одном лицевом счете (то есть в соответствии с дополнительным соглашением несколько траншей перешли из одного временного интервала при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка в другой временной интервал), то указанный перенос может осуществляться общей суммой.

Перенос задолженности на новые лицевые счета оформляется мемориальным ордером.

**3.3.1.6. Порядок расчета процентов, пеней, комиссий.**

**3.3.1.6.1. Расчет процентов за пользование денежными средствами.**

Проценты по размещенным денежным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. В ситуации, когда кредит предоставляется в виде кредитных линий, при этом по двум и более траншам предусмотрены различные процентные ставки, проценты по размещенным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу в разрезе траншей.

Расчет процентов осуществляется с использованием формулы простых процентов, если иное не предусмотрено условиями договора (соглашения).

Исчисление срока для начисления текущих (не просроченных) процентов осуществляется:

- по текущей задолженности - начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день фактического погашения суммы основного долга включительно / по день вынесения задолженности (ее части) на счета по учету просроченной задолженности включительно;

- по просроченной задолженности – начиная со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности по основному долгу по день фактического погашения суммы просроченной задолженности включительно.

При непогашении текущих процентов в срок, установленный договором, в последний день этого срока при закрытии операционного дня банка осуществляются бухгалтерские проводки по переносу начисленных текущих процентов на счет по учету просроченных процентов.

Банк средствами используемого программного обеспечения ежедневно начисляет проценты по размещенным средствам в разрезе каждого договора до наступления одного из следующих событий:

- полное погашение ссудной задолженности (в том числе просроченной, но не списанной с баланса),
- списание ссудной задолженности с баланса (признание ссудной задолженности нереальной для взыскания в порядке, установленном соответствующим внутрибанковским положением);
- поступление судебного решения (решения иного полномочного органа) о прекращении начисления процентов по договору.

Ежедневный расчет суммы процентов, начисляемых по кредиту, осуществляется по следующей формуле:

$$A = (B - \Pi) - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

B – расчетная сумма начисленных процентов за текущий расчетный период (с первого дня текущего расчетного периода по день начисления процентов);

П – проценты, уплаченные авансом за текущий расчетный период по данному договору;  
С – проценты, начисленные (и отраженные в балансе) за текущий расчетный период.

Начисленные проценты ежедневно отражаются в балансе Банка (филиала). В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем.

По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.»

Отражение в балансе Банка начисленных процентов по индивидуальным договорам и договорам, включенным в портфель однородных требований (ссуд), осуществляется в следующем порядке:

- отражение сумм начисленных процентов осуществляется:

- по кредитам 1-3 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 1-3 категории качества – с использованием балансовых счетов 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции со счетом учета доходов банка 70601 «Доходы» по соответствующему символу Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ),

- по кредитам 4-5 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 4-5 категории качества:

- учет которых ведется в модуле «ТВР» – учет текущих процентов ведется средствами программного модуля, их отражение в балансе осуществляется на едином сводном лицевом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», открываемом в разрезе продуктов;

- по остальным кредитам – с использованием внебалансовых счетов 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»;

- учет просроченной задолженности по процентам осуществляется:

- по кредитам 1-3 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 1-3 категории качества – на лицевых счетах балансового счета 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» в корреспонденции со счетом 47427 «Требования по получению процентов»,

- по кредитам 4-5 категории качества и по кредитам, включенным в ПОС 4-5 категории качества:

- учет которых ведется в модуле «ТВР» – учет просроченных процентов ведется средствами программного модуля, их отражение в балансе осуществляется на едином сводном лицевом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», открываемом в разрезе продуктов;

- по остальным кредитам - с использованием внебалансовых счетов 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»;

При поступлении в банк судебного решения, в котором четко зафиксирована сумма процентов, в бухгалтерском балансе банка по счетам учета полученных доходов и начисленных процентов (либо по счетам неполученных процентов по кредитам) формируются соответствующие корректирующие проводки.

Отражение в балансе начисленных и просроченных процентов оформляется мемориальным ордером. В документы дня помещается сводный мемориальный ордер по начисленным процентам в разрезе подразделений.

3.3.1.6.2. Расчет пеней за неправомерное удержание денежных средств и их отражение в бухгалтерском балансе.

Определение срока для расчета пеней за неправомерное удержание денежных средств (допущение просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам) осуществляется в порядке, аналогичном порядку определения сроков для начисления процентов за пользование денежными средствами.

Ежедневный расчет суммы пеней осуществляется по формуле, приведенной в п.3.3.1.6.1 настоящего раздела (т.е. расчет осуществляется за весь период действия договора за вычетом уже уплаченных пеней).

В случае признания суммы пеней (по решению суда либо в письменной форме самим заемщиком) данная признанная сумма до момента ее уплаты (списания за счет сформированного резерва на возможные потери) отражается на лицевом счете «Расчеты с дебиторами по уплате признанных штрафов, пеней, неустоек» балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОПУ.

Если решением суда установлена ставка для начисления пени до даты полного погашения задолженности – расчет и отражение в бухгалтерском балансе суммы пеней осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

#### 3.3.1.6.3. Расчет и бухгалтерский учет комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение рассчитывается средствами используемых программных модулей (иных программных продуктов) в ежедневном режиме. В сроки, установленные Тарифами (либо договором, действующей Учетной политикой), неуплаченные суммы комиссионного вознаграждения отражаются в бухгалтерском балансе банка на лицевом счете «Требования по получению комиссионного вознаграждения» балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОПУ до момента ее погашения либо списания за счет сформированных резервов на возможные потери.

Уменьшение (увеличение) суммы начисленных комиссий в соответствии с суммами комиссионного вознаграждения, установленными решением суда, осуществляется в корреспонденции со счетом 70601 «Доходы», при недостаточности суммы на счете 70601 «Доходы» осуществляется бухгалтерская проводка в корреспонденции со счетом учета финансовых результатов прошлого года.

#### 3.3.1.7. Порядок погашения задолженности.

##### 3.3.1.7.1. Порядок определения очередности погашения требований Банка к клиенту.

Банк самостоятельно определяет порядок погашения задолженности клиента, а именно: сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает издержки банка по получению исполнения (при их наличии), затем – штрафы (неустойки, пени, др.) за неисполнение или просрочку денежного обязательства, после их погашения - проценты за пользование денежными средствами (просроченные проценты, проценты за просроченный кредит, текущие проценты), а в оставшейся части - основную сумму долга (просроченную задолженность и текущую задолженность), если иное не определено договором и/или соглашением сторон.

При отсутствии иных утвержденных документов соблюдается следующая очередность оплаты требований банка при недостаточности поступивших в погашение средств (в т.ч. при досрочном погашении требований):

- издержки банка по получению исполнения;
- штрафы;
- пени на проценты;
- пени на основной долг;
- просроченные комиссии;
- просроченные проценты;
- проценты за просроченный кредит;
- текущие комиссии (по сроку);
- текущие проценты (по сроку);
- просроченный основной долг;
- непросроченный основной долг.

При поступлении сумм в погашение задолженности клиента со счетов клиента (поручителей, иных лиц), открытых в других банках, погашение задолженности осуществляется в общеустановленном порядке, при этом (при необходимости) оплаченные из поступивших сумм расчетные документы отзываются из картотеки № 2.

В случае поступления сумм в погашение задолженности клиента от службы судебных приставов данные суммы направляются на погашение требований банка к клиенту – заемщику в порядке и суммах, установленных соответствующим судебным решением. При отсутствии в судебном решении порядка погашения задолженности клиента Банк осуществляет ее погашение в общеустановленном порядке, а именно: в первую очередь издержки (при их наличии), затем штрафы, пени (при наличии), проценты за пользование денежными средствами и основную сумму долга, если иной порядок не предусмотрен условиями договора / соглашения с клиентом.

В случае поступления в банк от страховых компаний денежных средств в погашение задолженности, очередность погашения требований Банка определяется соответствующим договором со страховой компанией. При отсутствии договора, либо при неуказании в договоре очередности погашения обязательств Банк самостоятельно определяет очередность погашения требований.

При принятии движимого и недвижимого имущества должников в счет погашения задолженности очередность такого погашения определяется ответственным исполнителем подразделения в соответствии с установленным внутрибанковским порядком.

В случае поступления в банк сумм в погашение задолженности при неверном указании Клиентом назначения платежа, не позволяющем однозначно идентифицировать полученные денежные средства и отсутствии от Клиента письма с просьбой о корректировке назначения, поступившие суммы зачисляются на

счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Дальнейшая работа с данными суммами ведется в порядке, предусмотренном для невыясненных сумм.

В случае поступления от клиента (поручителей, иных лиц) денежных средств в оплату задолженности при отсутствии по ней просроченных (непогашенных) платежей, разбор и разнесение поступившей суммы по балансовым счетам осуществляется в соответствии с распоряжением клиента, указанном в назначении платежа поступившего расчетного документа.

#### 3.3.1.7.2. Уплата процентов.

Уплата клиентом начисленных процентов по кредитам 1-3 категорий качества, а также по ссудам, объединенным в ПОС, отражается в корреспонденции со счетами 47427 «Требования по получению процентов» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Полученные проценты по кредитам 4-5 категорий качества относятся в доходы Банка (балансовый счет 70601 «Доходы») в день их фактического получения банком по символу 111.. «Процентные доходы по предоставленным кредитам» ОПУ. При наличии по указанным размещенным средствам непогашенных сумм процентов, ранее признанных банком и отраженных на балансовых счетах 47427 (459), в первую очередь осуществляется погашение процентов, отраженных на указанных балансовых счетах.

Гашение процентов, осуществленное заемщиком ранее установленной договором даты (авансом), при условии, что даты начала и окончания расчетного периода приходятся на один календарный год, отражается по счетам учета начисленных процентов либо по счету доходов в день поступления средств.

В случае, когда даты начала и окончания расчетного периода приходятся на разные календарные года, полученные авансом суммы, относящиеся к следующему календарному году, отражаются по счету 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям». Отнесение указанных сумм на счет доходов банка 70601 осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату либо в день окончания договора вплоть до даты, по которую (включительно) заемщик уплатил проценты авансом (полностью или частично).

При возникновении необходимости пересчета сумм доходов будущих периодов (например, в случае досрочного погашения клиентом части кредита, осуществленное после даты погашения процентов авансом) такой пересчет осуществляется в последний календарный день года, за который формируется бухгалтерский баланс, при этом в бухгалтерском балансе операции отражаются по дебету счета «Доходов» и кредиту счета «Доходов будущих периодов» и оформляются мемориальным ордером.

#### 3.3.1.8. Учет списанной с баланса нереальной для взыскания задолженности.

Списанная с баланса банка нереальная для взыскания задолженность в течение 5 (пяти) лет учитывается:

- в сумме основного долга - по внебалансовому счету № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» - в сумме основного долга
- в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде – по внебалансовым счетам (в зависимости от типа кредита):
  - № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации»
  - № 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации».

Дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса Банка, и отражение их по соответствующим внебалансовым счетам не производится.

В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по истечении 5 (пяти) лет указанная просроченная задолженность в полной сумме списывается с внебалансовых счетов № 918, № 91703 и № 91704.

#### 3.3.1.9. Порядок учета сумм неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным в виде кредитных линий и «овердрафт».

Суммы неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным в виде кредитных линий и «овердрафт» (далее – лимиты), отражаются по соответствующим внебалансовым счетам в день, определенный договором / соглашением. При отсутствии в договоре / соглашении указания на определенную дату, либо в ситуации, когда дата отражения суммы договором установлена, но подписание договора было осуществлено позже указанной даты, суммы отражаются по внебалансовым счетам в день подписания договора.

Суммы лимитов списываются с внебалансовых счетов:

- в день предоставления (в том числе частичного) суммы кредита в пределах открытой кредитной линии («овердрафта»);

- в день изменения (уменьшения) размера установленного договором лимита;
- в день прекращения (в том числе досрочного) действия договора о предоставлении кредитов в виде кредитной линии, «овердрафта» (в случае, если на дату прекращения действия договора сумма по договору была выдана не полностью);
- в день выставления требования клиенту о досрочном погашении задолженности;
- в день прекращения дальнейшего кредитования заемщика в соответствии с условиями договора (в том числе при продолжении действия основного договора).

Операции по внебалансовым счетам оформляются мемориальными ордерами.

### 3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств.

#### 3.3.2.1. Нормативные документы

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению денежных средств формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 26.06.98 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;
- Положение (-ия) Банка, регламентирующее (-ие) порядок осуществления ОАО «УБРиР» депозитных (вкладных) операций с юридическими и физическими лицами (далее – внутрибанковское положение).

#### 3.3.2.2. Порядок учета привлеченных денежных средств

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц осуществляется в локальных программах – отдельных модулях ПО АБС «Бухгалтерия XXI век».

Привлечение денежных средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

В локальных программах по каждому договору открываются необходимые лицевые счета по учету суммы депозита и сумм начисленных процентов.

Операции по депозитам (вкладам) физических лиц (за исключением операций перевода денежных средств третьим лицам со счетов клиентов – физических лиц), учет которых ведется в локальной программе «Вклады», отражаются в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» на сводных лицевых счетах.

#### 3.3.2.3. Порядок определения балансовых счетов для учета депозитов (вкладов).

Балансовые счета второго порядка для учета привлеченных денежных средств определяются по срокам в соответствии с заключенными договорами (соглашениями и т.п.). Расчет срока для определения балансового счета второго порядка осуществляется исходя из фактического количества календарных дней привлечения денежных средств, начиная со дня, следующего за днем привлечения средств в депозит (вклад), по установленный договором день его окончания включительно, независимо от установленного договором (соглашением) графика возврата денежных средств клиенту (при наличии такого графика).

Депозиты (вклады), привлеченные на один календарный год и заканчивающиеся в соответствующее (по дате привлечения) месяц и число года, следующего за годом привлечения, отражаются на лицевом счете со сроком «от 181 дня до 1 года».

Бухгалтерский учет вкладов (депозитов) индивидуальных предпринимателей (физических лиц, осуществляющих определенные виды деятельности и предъявивших в Банк свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей), осуществляется на балансовом счете №421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций».

#### 3.3.2.4. Изменение срока действия договора депозита (вклада).

- **досрочное расторжение депозитного договора (договора банковского вклада) по инициативе вкладчика**

При досрочном расторжении депозитного договора, договора банковского вклада пересчет срока договора и изменение балансового счета второго порядка не производится. Возврат депозита (вклада) осуществляется с лицевого (синтетического) счета, на котором осуществлялся учет данного депозитного договора.

- **увеличение срока действия депозитного договора (договора банковского вклада) по инициативе вкладчика (путем заключения дополнительного соглашения)**

В случае заключения дополнительного соглашения к депозитному договору об увеличении срока его действия указанная в дополнительном соглашении дата возврата депозита клиенту считается датой окончания договора, срок договора пересчитывается, исходя из новой даты окончания, и (при необходимости) осуществляется перенос остатка депозита на новый лицевой счет, открытый в соответствии с изменившимся сроком.

В случае указания в дополнительном соглашении количества дней (месяцев), на которые продлевается действие первоначального договора (вместо указания измененной даты возврата депозита), ответственным исполнителем расчетным путем вычисляется новая дата окончания договора и (при необходимости) осуществляются действия по корректировке учета депозитного договора, аналогичные указанным в первом абзаце настоящего пункта;

- **«автоматическая пролонгация без изменения балансового счета» - увеличение срока действия депозитного договора (продлонгация), если условиями договора предусмотрено, что новый срок депозита (вклада) исчисляется заново со дня, следующего за днем окончания договора**

При «автоматической пролонгации» депозитного договора, договора банковского вклада с соблюдением указанных условий пересчет срока действия депозитного договора, договора банковского вклада а также открытие счета для учета депозита (вклада) с новым сроком и перенос суммы на вновь открытый счет не производится.

- **«автоматическая пролонгация с изменением балансового счета» - увеличение срока действия депозитного договора, договора банковского вклада (продлонгация), если условиями договора предусмотрено, что новый срок депозита (вклада) исчисляется путем увеличения ранее установленного срока на это же количество дней**

При соблюдении в депозитном договоре (договоре банковского вклада) указанных условий в день окончания действия депозитного договора (договора банковского вклада) при закрытии операционного дня Банка осуществляется пересчет срока действия депозита (вклада) исходя из фактического количества календарных дней, начиная со дня, следующего за днем привлечения суммы в депозит (вклад), по новый день окончания депозитного договора (договора банковского вклада). Открывается необходимый лицевой (синтетический) счет и осуществляется перенос суммы депозита, вклада (в соответствии с условиями договора: либо суммы депозита (вклада), увеличенной на сумму начисленных процентов, либо только суммы депозита, вклада) на лицевой (синтетический) счет с новым сроком.

- **при окончании действия договора и отсутствии в депозитном договоре (договоре банковского вклада) условий об «автоматической пролонгации» депозита**

При окончании срока действия депозитного договора (договора банковского вклада) и отсутствии в депозитном договоре (договоре банковского вклада) условий об «автоматической пролонгации» депозита договор считается продленным на условиях вклада «до востребования» и в день окончания депозитного договора (договора банковского вклада) при закрытии операционного дня Банка сумма депозита (вклада) и процентов по нему переносятся со срочных счетов на счета «до востребования».

#### 3.3.2.5. Порядок начисления процентов

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток денежных средств по вкладу (депозиту), учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Расчет процентов осуществляется с использованием формулы простых проценов, если соответствующим договором (соглашением) не предусмотрено иное.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем поступления средств в депозит (вклад), по день возврата средств вкладчику либо списания суммы со счета вкладчика по иным основаниям включительно.

Начисление процентов по депозитам (вкладам) осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты начала действия договора (последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам в балансе банка). Банк начисляет проценты по привлеченным средствам до момента окончания срока договора, либо списания суммы со счета клиента по иным основаниям.

Ежедневный расчет суммы процентов по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц осуществляется по следующей формуле:

$$A = B - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

B, C – в зависимости от условий выплаты процентов по договору:

- по договорам с выплатой (причислением) процентов по окончании договора:
  - B – проценты, начисленные за весь период действия договора;
  - C – проценты, начисленные и отраженные в балансе банка.
- по договорам с ежемесячной (периодичной) выплатой (причислением) процентов:
  - B – проценты, начисленные за период с даты последнего причисления процентов к вкладу (с даты выплаты процентов);
  - C – проценты, начисленные и отраженные в балансе банка с даты последнего причисления процентов к вкладу (с даты выплаты процентов)

По договорам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями проценты рассчитываются за каждый календарный месяц (по состоянию на отчетную дату) до месяца окончания договора, а в месяц окончания – за период с 1 числа данного месяца по дату окончания договора.

Начисленные проценты по депозитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц ежедневно отражаются в балансе Банка (филиала). В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.

Отражение в балансе начисленных процентов осуществляется по счетам:

- 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» в корреспонденции со счетом расходов 70606 «Расходы» по символу 216.. «Процентные расходы по депозитам клиентов – физических лиц» ОПУ;

- 47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции со счетом расходов 70606 «Расходы» по символам 213.. «Процентные расходы по депозитам юридических лиц» ОПУ и 214.. «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц».

Указанные операции оформляются мемориальным ордером.

Отчеты по проводимым ежедневно процедурам начисления процентов по депозитам (вкладам) физических лиц формируются в электронные ведомости, в которых содержится информация по сумме начисленных процентов на дату в разрезе каждого договора.

#### 3.3.2.6. Порядок выплаты начисленных процентов

Выплата Банком начисленных процентов осуществляется в соответствии с условиями депозитного договора (договора банковского вклада), при этом проценты, начисленные и отраженные на счетах 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» и 47426 «Обязательства по уплате процентов», перечисляются на счет клиентов с указанных счетов. Сумма процентов, выплачиваемая Банком в соответствии с условиями договора в последний рабочий день месяца за предстоящие выходные дни, перечисляется клиенту в корреспонденции со счетами расходов Банка (балансовый счет 70606 «Расходы») по соответствующим символам ОПУ

Выплата начисленных процентов клиентам – юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - осуществляется только путем зачисления сумм процентов на счет клиента (указанный в договоре, дополнительном соглашении либо в заявлении клиента).

По договорам, условия которых предусматривают выплату процентов в начале срока действия договора банковского вклада, такая выплата осуществляется:

- со счетов 70606 «Расходы» за период, относящийся к текущему отчетному году;
- со счетов 61401 «Расходы будущих периодов» за период, относящийся к последующим отчетным годам.

Банк не производит выплату начисленных процентов физическим лицам непосредственно со счетов учета начисленных процентов и/или расходов через кассу, минуя зачисление сумм на счет клиента.

Зачисление начисленных процентов на счет клиента – вкладчика, открытый в Банке, оформляется мемориальным ордером. Перечисление средств в другой банк оформляется платежным поручением.

#### 3.3.2.7. Учет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

На лицевых (синтетических – для депозитов физических лиц) счетах балансового счета 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» отражаются суммы депозита (вклада) и начисленных процентов, не выплаченные Банком вкладчику в ситуации, когда одновременно присутствуют следующие условия:

- срок действия депозита (вклада) закончился,
- сумма процентов и депозита (вклада) клиентом не востребована,
- договором не предусмотрена «автоматическая пролонгация» депозита (вклада) при не обращении клиента, так же не предусмотрен учет невыплаченных сумм на счетах депозитов (вкладов) «до востребования»,
- Банк не располагает информацией о счетах клиента, на которые следует перечислить сумму депозита (вклада) и начисленных по депозиту (вкладу) процентов.

Особенности отражения отдельных операций физических лиц.

Операции, проводимые с физическими лицами:

- осуществляются непосредственно в АБС «Бухгалтерия XXI век»;

- отражаются в соответствующих локальных программах отдельными проводками по каждой проведенной операции с отражением в АБС «Бухгалтерия XXI век» на соответствующих сводных счетах.

Непосредственно в АБС «Бухгалтерия XXI век» отражаются:

- переводы физических лиц без открытия счетов за пределы Российской Федерации (в пользу юридических и физических лиц);
- переводы физических лиц без открытия счета по территории Российской Федерации в пользу юридических и физических лиц.

Порядок отражения проводимых операций с физическими лицами на сводных счетах АБС «Бухгалтерия XXI век»:

- операции, отражаемые на сводных счетах АБС «Бухгалтерия XXI век» отдельными бухгалтерскими проводками:
  - кассовые операции;
  - расчетные операции, связанные с безналичными списаниями (зачислениями) через коррсчета банка, расчетные счета (за исключением договоров с пенсионными фондами и зарплатных проектов) как в пределах одного банка, так и с другими кредитными организациями;
  - операции удержания комиссий;
  - операции возврата излишне уплаченных процентов;
  - операции по переводу денежных средств («Вестерн Юнион»);
- операции, отражаемые на сводных счетах итоговыми суммами (сводными бухгалтерскими проводками):
  - зачисления через корреспондентские счета, расчетные счета по договорам с пенсионными фондами и по зарплатным проектам;
  - операции по начислению и выплате (причислению) процентов по депозитным договорам с физическими лицами;
  - операции возврата излишне начисленных процентов по депозитным договорам;
  - операции по начислению процентов при закрытии счета;
  - удержание налога на доходы физических лиц (по вкладам физических лиц);
  - операции возврата излишне удержанного налога на доходы физических лиц (по вкладам физических лиц);
  - операции перевода в пределах одного банка, связанные с безналичными списаниями (зачислениями) между депозитными счетами резидентов.

Особенности отражения комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение Банка по операциям привлечения денежных средств от клиентов (при его наличии) осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета комиссионного вознаграждения Банка по операциям размещения денежных средств (п.3.3.1.6.3 части 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики).

### **3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке.**

#### **3.3.3.1. Нормативные документы**

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению и привлечению денежных средств на межбанковском рынке формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 31.08.98 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России 26.06.98 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

#### **3.3.3.2 Ведение аналитического учета операций на межбанковском рынке**

Ведение аналитического учета операций по предоставлению денежных средств иным кредитным организациям и привлечению денежных средств от иных кредитных организаций осуществляется в разрезе договоров и контрагентов в отдельном модуле «Фонд» программного обеспечения «АБС «Бухгалтерия XXI век».

#### **3.3.3.3. Порядок определения балансового счета второго порядка для учета операций на межбанковском рынке.**

Расчет срока для определения балансового счета второго порядка осуществляется исходя из фактического количества календарных дней размещения / привлечения денежных средств, начиная со дня, следующего за днем привлечения (размещения) средств на межбанковском рынке по установленный



договором (тикетом, иным соглашением, далее – договор) день погашения (поступления) средств включительно.

Межбанковские средства, привлеченные (размещенные) на один календарный год и заканчивающиеся в соответствующее (по дате привлечения / размещения) месяц и число года, следующего за годом привлечения (размещения), отражаются на лицевом счете со сроком «от 181 дня до 1 года».

3.3.3.4. Изменение срока межбанковского договора (продлонгация, уменьшение срока действия).

- выставление Банком требования контрагенту о досрочном возврате денежных средств, размещенных на межбанковском рынке

В случае выставления Банком требования о досрочном возврате размещенных денежных средств в течение определенного срока (в соответствии с условиями договора / тикета), указанная дата окончания срока считается датой окончания договора, при этом срок договора пересчитывается с учетом новой даты и (при необходимости) осуществляется перенос задолженности на новый счет. При невозврате задолженности в установленный требованием срок сумма размещенных средств переносится на счета по учету просроченной задолженности.

- досрочное расторжение договора на привлечение Банком денежных средств

При досрочном расторжении договора на привлечение Банком денежных средств пересчет срока договора и изменение балансового счета второго порядка не производится. Возврат привлеченных Банком средств осуществляется с лицевого счета, на котором осуществлялся учет данного договора.

- изменение срока договора «овердрафт» и «до востребования»

Изменение срока действия указанных договоров (за исключением выставления банком требования о досрочном возврате денежных средств) не влечет за собой изменение балансового счета второго порядка по учету кредитов.

- изменение срока действия договоров на размещение / привлечение денежных средств на межбанковском рынке

Для определения балансового счета второго порядка в дату, установленную соглашением об изменении срока действия договора (в т.ч. тикетом), осуществляется пересчет срока действия договора исходя из количества календарных дней с даты, следующей за датой привлечения / размещения денежных средств на межбанковском рынке, по установленную дату окончания договора и (при необходимости) осуществляется перенос задолженности на новый счет.

3.3.3.5. Порядок начисления процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке.

Проценты на размещенные / привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток денежных средств по каждому договору, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем поступления / размещения денежных средств на межбанковском рынке, по день их возврата / получения либо списания суммы со счета по иным основаниям.

Начисление процентов осуществляется программным путем по формуле простых процентов (если договором / тикетом не предусмотрено иное) ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам в балансе банка.

Банк начисляет проценты по привлеченным / размещенным на межбанковском рынке средствам до момента окончания срока договора, либо списания суммы со счета клиента по иным основаниям.

Ежедневный расчет суммы процентов по операциям привлечения / размещения денежных средств осуществляется по следующей формуле:

$$A = B - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

B – проценты, начисленные за весь период действия договора;

C – проценты, начисленные и отраженные в балансе банка.

Начисленные проценты ежедневно отражаются в балансе Банка на соответствующих лицевых счетах балансового счета:

- по размещенным средствам - 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции со счетом доходов банка 70601 «Доходы» по соответствующему символу ОПУ;
- по привлеченным средствам – 47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции со счетом расходов банка 70606 «Расходы» по соответствующему символу ОПУ.

В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.

3.3.3.6. Порядок уплаты / получения начисленных процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке.

Уплата / получение начисленных процентов по межбанковским операциям осуществляются в порядке и сроки, установленные соответствующими договорами, с отнесением:

- выплаченных сумм - на расходы Банка (балансовый счет 70606 «Расходы» по соответствующему символу ОПУ),
- полученных сумм – на доходы Банка (балансовый счет 70601 «Доходы» по соответствующему символу ОПУ).

В день выплаты (получения) процентов бухгалтерская проводка по их начислению в балансе банка не формируется, выплата (получение) процентов осуществляется в корреспонденции со счетами расходов (доходов) и/или счетом начисленных процентов, если привлечение (размещение) денежных средств осуществлялось в прошлом календарном месяце.

3.3.3.7. Порядок учета сумм неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным на межбанковском рынке в виде кредитных линий и «овердрафт».

Суммы неиспользованных лимитов по кредитам, предоставленным (полученным) в виде кредитных линий и «овердрафт» (далее – лимиты), отражаются по соответствующим внебалансовым счетам в день, определенный договором / соглашением (тикетом). При отсутствии в договоре / соглашении указания на определенную дату, либо в ситуации, когда дата отражения суммы договором установлена, но подписание договора было осуществлено позже указанной даты, суммы отражаются по внебалансовым счетам в день подписания договора.

Суммы лимитов списываются с внебалансовых счетов:

- в день предоставления / получения (в том числе частичного) суммы кредита в пределах открытой кредитной линии / «овердрафта»;
- в день прекращения (в том числе досрочного) действия указанного договора (в случае, если на дату прекращения действия договора сумма по договору была выдана / получена не полностью);
- в день прекращения дальнейшего кредитования заемщика / получения кредита в соответствии с условиями договора (в том числе при продолжении действия основного договора).

3.3.3.7. Учет и отражение пени, штрафов, неустоек и комиссий по операциям привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке.

Расчет штрафов, пени, неустоек и комиссионного вознаграждения Банка по операциям привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета комиссионного вознаграждения Банка по операциям размещения денежных средств (пп.3.3.1.6.2 - 3.3.1.6.3 части 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики).

3.3.3.8. Особенности учета отдельных видов обеспечения.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение ломбардных (иных) кредитов Банка России отражаются по балансовому счету 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

### **3.3.4. Порядок расчета сумм поручительства по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам.**

3.3.4.1. Общие положения

Учет полученных Банком поручительств осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета 91414 «Полученные гарантии и поручительства», открытых в разрезе договоров поручительства.

Списание суммы поручительства с соответствующих лицевых счетов осуществляется:

- при прекращении действия договора, в обеспечение которого заключен договор поручительства;
- при прекращении действия договора поручительства;
- при исполнении поручителем обязательств заемщика (в полной сумме либо частично) (только при фиксированной сумме поручительства).

В случае исполнения поручителем обязательств заемщика в день такого исполнения сумма поручительства, отраженная на соответствующем лицевом счете в балансе Банка, уменьшается на сумму исполненных поручителем обязательств (только при фиксированной сумме поручительства).

3.3.4.2. Учет поручительства с фиксированной суммой.

Если договором поручительства сумма обязательства поручителя установлена в фиксированном размере, то указанная сумма отражается на соответствующем счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в момент, установленный договором поручительства, и не подлежит изменению в период его

действия за исключением случаев корректировки суммы, оформленных дополнительными соглашениями к договору поручительства, либо исполнения поручителем обязательств (полностью или частично) заемщика.

Если договором поручительства с фиксированной суммой не установлен момент отражения суммы поручительства на счетах бухгалтерского учета, то датой такого отражения является более поздняя из следующих дат:

- дата договора поручительства;
- дата подписания договора поручительства.

#### 3.3.4.3. Учет поручительства с нефиксированной суммой.

3.3.4.3.1. Учет нефиксированной суммы поручительства при использовании соответствующего программного обеспечения, позволяющего осуществлять ежедневную корректировку суммы поручительства.

1). Если договором поручительства предусмотрено, что его сумма зависит от размера обязательств клиента-заемщика перед Банком и расчет суммы поручительства осуществляется с использованием соответствующего программного обеспечения, то отражение изменений суммы поручительства в балансе банка осуществляется ежедневно по каждому договору поручительства (в случаях, предусмотренных настоящим разделом Учетной политики).

2). По всем договорам о предоставлении кредитов (иных размещенных средств) с момента заключения договора поручительства с нефиксированной суммой и до момента образования реальной задолженности по данному договору (с ее отражения на счетах главы «А. Балансовые счета» рабочего плана счетов) либо до момента отражения суммы лимита кредитной линии («овердрафт») на соответствующих внебалансовых счетах, сумма поручительства в балансе банка не отражается.

3). Расчет суммы поручительства осуществляется, исходя из остатка всей задолженности клиента по конкретному договору по состоянию на конец каждого рабочего дня (даты расчета).

Сумма поручительства включает в себя (при наличии):

- сумму текущей задолженности по основному долгу;
- сумму просроченной задолженности по основному долгу;
- сумму накопленных не уплаченных процентов (по текущей и просроченной задолженности);
- сумму просроченных процентов (по текущей и просроченной задолженности);
- сумму штрафов, пеней, неустоек, процентов за просроченную задолженность по основному долгу и процентам (в т.ч. повышенные проценты), если их размер определен договором либо законодательством, что позволяет ежедневно осуществлять их точный расчет. При невозможности ежедневного расчета указанных сумм, они включаются в расчет суммы поручительства в тот день, в который указанные суммы можно рассчитать;
- сумму иных платежей и комиссий, предусмотренных условиями кредитного договора с заемщиком.

4). Если сумма поручительства выражена в валюте (драгоценных металлах), отличной от валюты предоставленного кредита, то корректировка суммы поручительства осуществляется при любом изменении суммы задолженности клиента (основной долг, проценты, пени и т.д.) в валюте задолженности. При этом расчет суммы поручительства осуществляется исходя из остатка задолженности клиента, пересчитанного в рубли по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на дату изменения.

При изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, корректировка суммы поручительства осуществляется один раз в месяц по состоянию на отчетную дату.

Переоценка суммы поручительства, выраженного в иностранной валюте, при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) осуществляется в соответствии с пунктом 3.5. «Учет операций в иностранной валюте» к учетной политике Банка.

5). Сумма поручительства подлежит ежедневной корректировке при изменении (увеличении либо уменьшении) общей суммы задолженности клиента, при этом сумма (Д), на которую отраженное в балансе поручительство будет откорректировано, определяется по формуле:

- при увеличении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_i - ПТ_{i-1}$$

- при уменьшении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_{i-1} - ПТ_i, \text{ где}$$

ПТ<sub>i</sub> - сумма поручительства, рассчитанная по состоянию на дату расчета (дату i)

ПТi-1 - сумма поручительства, рассчитанная на предыдущую дату (дату i-1) и отраженная в балансе банка.

3.3.4.3.2. При отсутствии программного обеспечения, позволяющего осуществлять ежедневную корректировку суммы поручительства.

1). Если договором поручительства предусмотрено, что сумма поручительства зависит от размера задолженности клиента - заемщика перед Банком, то при отсутствии соответствующего программного обеспечения ежедневная корректировка в балансе сумм поручительства не осуществляется.

2). Сумма поручительства рассчитывается в порядке, определенным настоящим пунктом, и отражается в балансе банка на соответствующем лицевом счете балансового счета 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в дату, установленную договором поручительства.

Если договором поручительства с нефиксированной суммой не установлен момент отражения суммы поручительства на счетах бухгалтерского учета, то датой такого отражения является:

- по срочным договорам на размещение средств (в том числе с графиком погашения / без графика погашения) и договорам «до востребования» – дата отражения суммы выданного кредита на счетах главы А;

- по договорам «овердрафт», кредитная линия (с лимитом выдачи и/или лимитом задолженности) – дата отражения суммы лимита неиспользованной кредитной линии («овердрафта») на соответствующих внебалансовых счетах.

3). Расчет суммы поручительства к отражению ее на соответствующих внебалансовых счетах.

3.1). Сумма поручительства включает в себя (при наличии):

- сумму кредита по условиям договора, при этом:
  - по срочным договорам (с графиком погашения либо без графика погашения), договорам «до востребования» – суммой кредита является сумма, установленная условиями договора;
  - по договорам кредитных линий и «овердрафт» – суммой кредита является сумма лимита кредитной линии («овердрафта») (в случае, если условиями договора предусмотрена возможность изменения лимита в период его действия – суммой кредита является максимально возможная сумма лимита);
  - по договорам «овердрафт» с изменяемым лимитом – суммой кредита является сумма, указанная в заявлении клиента (а также указанная в договоре);
- расчетную сумму накопленных процентов за весь период действия кредитного договора на сумму кредита по условиям договора, при этом:
  - по срочным договорам с графиком погашения сумма накопленных процентов рассчитывается с учетом уменьшения суммы задолженности по графику;
  - по договорам кредитных линий и «овердрафтов» графики погашения задолженности и / или изменения лимитов при расчете суммы поручительства (в части расчета процентов) не учитываются;
- сумму иных платежей и комиссий, предусмотренных условиями кредитного договора с заемщиком (за исключением комиссий за неиспользованные лимиты кредитных линий), при условии, что их корректный расчет на дату выдачи кредита (расчета поручительства) возможен.

3.2.). При изменении существенных условий договора в сторону увеличения степени ответственности поручителя (продлонгация договора, повышение процентной ставки и т.п.) сумма поручительства пересчитывается в день такого изменения, исходя из измененных условий договора, при этом поручительство пересчитывается с учетом сумм, погашенных до даты такого изменения.

3.3.) В случае, если сумма поручительства отражается в балансе банка в дату, более позднюю, чем дата выдачи кредита, расчет суммы поручительства осуществляется, с учетом сумм, погашенных к моменту отражения суммы поручительства, вне зависимости от суммы, установленной соответствующим договором к выдаче.

3.4.). Если сумма поручительства выражена в валюте (драгоценных металлах), отличной от валюты предоставленного кредита (в том числе если кредит выдан в российских рублях, а поручительство – в иностранной валюте и наоборот), то

- расчет поручительства для его отражения в балансе банка осуществляется по курсу рубля (иностранной валюты, драгоценного металла) по отношению к иным иностранным валютам (драгоценным металлам), установленному Банком России на дату отражения суммы поручительства в балансе банка;

- корректировка суммы поручительства при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам (при изменении установленного курса валют / драгоценных металлов) не осуществляется за исключением ситуаций, в которых уполномоченное лицо банка приняло решение о необходимости изменения суммы поручительства (например, в связи со значительным ростом / падением курса иностранной валюты / драгоценного металла по отношению к российскому рублю / иной иностранной валюте / драгоценному металлу).

Данная переоценка суммы поручительства, выраженного в иностранной валюте, при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам (курса иностранных валют, цены на драгоценные металлы) осуществляется в соответствии с пунктом 3.5. «Учет операций в иностранной валюте» к учетной политике Банка.

3.5.). Расчет суммы (Д), на которую отраженное в балансе поручительство будет откорректировано при изменениях, указанных в настоящем разделе Учетной политики, определяется по формуле:

- при увеличении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_i - ПТ_{i-1}$$

- при уменьшении суммы поручительства по сравнению с предыдущей датой расчета:

$$Д = ПТ_{i-1} - ПТ_i, \text{ где}$$

$ПТ_i$  - сумма поручительства, рассчитанная по состоянию на дату расчета (дату  $i$ );

$ПТ_{i-1}$  - сумма поручительства, рассчитанная на предыдущую дату (дату  $i-1$ ) и отраженная в балансе банка.

3.6.) При возникновении просроченной задолженности сумма поручительства не пересчитывается за исключением ситуаций, когда пересчет суммы поручительства осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

### **3.3.5. Особенности учета принятого и переданного обеспечения по размещенным и привлеченным денежным средствам (кроме поручительства).**

#### **3.3.5.1. Общие принципы учета принятого обеспечения (кроме поручительства)**

Принятое Банком обеспечение (кроме поручительства) отражается на соответствующих внебалансовых счетах в дату, определенную договором о залоге (об обеспечении и т.п. – далее по тексту настоящего пункта - договор). При отсутствии в договоре указания о дате принятия обеспечения – бухгалтерская проводка осуществляется в более позднюю из следующих дат:

- дата договора залога;
- дата подписания договора залога;
- дата поступления в соответствующее подразделение зарегистрированного договора залога (либо распоряжения – по отдельным кредитным продуктам согласно утвержденным внутрибанковским документам), если указанные договора требуют регистрации в каких-либо организациях;

Принятое Банком обеспечение учитывается в сумме, определенной договором и в дальнейшем корректируется при внесении соответствующего изменения в договор.

Списание суммы обеспечения с соответствующих счетов бухгалтерского баланса осуществляется:

- в день прекращения действия кредитного договора (в связи с его исполнением, либо использованием иных способов прекращения обязательств), если иное не предусмотрено договором / соглашением с клиентом;
- в день прекращения действия договора обеспечения.

#### **3.3.5.2. Особенности учета отдельных видов принятого обеспечения.**

При принятии Банком в обеспечение бездокументарных ценных бумаг указанный залог отражается в бухгалтерском балансе Банка датой поступления в Банк выписки из реестра владельцев ценных бумаг об обременении вне зависимости от даты подписания договора либо иной даты, установленной договором.

При принятии Банком в обеспечение залога недвижимости (ипотека) либо отдельных видов транспортных средств (для которых законодательно установлена обязательная государственная регистрация обременения), указанный залог отражается в бухгалтерском балансе Банка в дату поступления договора залога, зарегистрированного соответствующим образом, в структурное подразделение, осуществляющее бухгалтерский учет кредитных операций.

Если в соответствии с утвержденным порядком проведения отдельных кредитных операций хранение договора залога указанным подразделением не осуществляется, то отражение суммы залога в бухгалтерском балансе осуществляется на основании соответствующего распоряжения уполномоченного лица.

### 3.3.5.3. Порядок учета последующего залога.

Если обеспечение, находящее в залоге в Банке (в том числе в филиале Банка), становится предметом еще одного залога в Банке, то бухгалтерский учет данного обеспечения ведется на соответствующем лицевом счете в разрезе основного (первого) договора залога до момента прекращения соответствующего основного (первого) кредитного договора либо расторжения основного (первого) договора залога.

Если договор последующего залога обеспечивает обязательства клиента в иной кредитной организации, то при принятии данного залога Банком в качестве обеспечения осуществляется отражение суммы залога на соответствующих балансовых счетах, открытых в разрезе договора между Банком и клиентом. Учет обеспечения осуществляется в сумме, установленной договором последующего залога, заключенным между Банком и клиентом.

При прекращении действия основного кредитного договора сумма данного обеспечения (последующего залога) списывается с лицевого счета по основному (первому) договору и учитывается на соответствующем лицевом счете учета обеспечения второго (по дате заключения) кредитного договора до момента его прекращения. В случае если в одну дату заключено несколько кредитных договоров – выбирается договор с наименьшим номером. В случае если договором последующего залога сумма обеспечения изменена, то учет осуществляется в сумме, установленной конкретным договором последующего залога.

Дальнейший учет последующего залога осуществляется в таком же порядке до момента прекращения действия всех кредитных договоров, обеспеченных данным залогом.

### 3.3.5.4. Порядок учета обеспечения, принятого по двум и более кредитным договорам.

Учет обеспечения, принятого в залог по двум и более договорам (как заключенным одновременно, так и в разные даты) осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета последующего залога. При этом списание суммы обеспечения с соответствующего лицевого счета осуществляется только при полном погашении всей задолженности по всем кредитным договорам, в обеспечение которых принят такой залог.

### 3.3.5.5. Особенности учета ценных бумаг, переданных в залог (по кредитам Банка России и кредитных организаций)

Передача в залог ценных бумаг по кредитам, полученным от Банка России (балансовый счет № 312) и кредитных организаций (балансовый счет № 313) отражается на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» одновременно с отражением получения кредита в один рабочий день, когда получены выписка из коррсчета банка, подтверждающая зачисление денежных средств на коррсчет банка, извещение о предоставлении кредита, обеспеченного залогом ценных бумаг (при условии предоставления последнего согласно условиям договора/соглашения).

В наименовании лицевых счетов учета полученных кредитов указывается информация о том, что кредит является «ломбардным», а также указывается дата окончания данного кредитного договора.

## 3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета №91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Срок действия гарантии для целей расчета комиссии за выдачу банковской гарантии определяется с даты, следующей за датой вступления гарантии в силу, по дату окончания действия договора банковской гарантии включительно. Порядок уплаты комиссии предусмотрен соответствующими договорами (соглашениями) и действующими Тарифами банка.

Сумма уплаченной комиссии за предоставление банковской гарантии относится в доходы Банка (счет №70601 «Другие доходы») по символу 12301 «Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств».

При принятии Банком обеспечения, поручительства по выданной гарантии, бухгалтерский учет данных операций осуществляется в порядке, установленном для учета обеспечения (поручительства), полученного Банком по предоставленным (размещенным) средствам. При учете поручительства с нефиксированной суммой, расчет данной суммы осуществляется исходя из суммы выданной гарантии и установленных соответствующими Тарифами комиссий по данной гарантии, корректный расчет которых возможен на дату выдачи гарантии.

Учет сумм, выплаченных Банком по предоставленной гарантии, осуществляется на лицевом счете балансового счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам», открытом в разрезе договора банковской гарантии в валюте гарантии. В случае если валюта гарантии отличается от валюты суммы, выплачиваемой Банком по гарантии, конверсионные операции осуществляются через счета расчетов по конверсионным операциям (№№47407-47408).

В соответствии с условиями, предусмотренными договором на предоставление банковской гарантии, на сумму выплаченных Банком денежных средств (отраженных на счете 60315) осуществляется начисление

процентов, отражение которых в бухгалтерском балансе производится ежедневно с использованием соответствующего балансового счета учета начисленных процентов. Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты указанной комиссии.<sup>1</sup>

Лицевые счета по учету начисленных процентов открываются в разрезе договоров банковской гарантии:

- по гарантиям 1-3 категории качества - на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов»; при этом начисление процентов осуществляется в корреспонденции со счетом доходов 70601 «Доходы» по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам»;
- по гарантиям 4-5 категории качества – на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам», при этом начисление процентов осуществляется в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Погашение клиентом суммы начисленных процентов по предоставленным гарантиям 1-3 категорий качества производится в корреспонденции со счетом начисленных процентов либо со счетом доходов Банка 70601 «Доходы» по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» (по процентам за период с первого числа месяца по дату их уплаты).

Погашение клиентом суммы начисленных процентов по предоставленным гарантиям 4-5 категории качества производится в корреспонденции со счетом доходов Банка 70601 «Доходы» по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» с одновременным списанием с внебалансового счета 91604 суммы (части суммы) начисленных (отраженных по счету) процентов. При наличии по указанным размещенным средствам непогашенных сумм процентов, ранее признанных банком и отраженных на балансовых счетах 47427 (459), в первую очередь осуществляется погашение процентов, отраженных на указанных балансовых счетах.

### **3.4. Учет операций с использованием банковских карт.**

Операции, совершаемые с использованием банковских карт, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.12.2004г. № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Выдача банковских карт клиенту осуществляется на основании заключенного с ним Договора на обслуживание счета с использованием банковской карты (далее – Договор). Ведение аналитического учета по банковским картам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц и по корпоративным картам (в том числе по корпоративным картам ОАО «УБРиР») осуществляется в локальных программах. По каждому Договору в локальных программах открывается лицевой счет (далее – карточный счет) для учета операций, проводимых клиентом с использованием банковской карты (в том числе – основной карты, доверительных карт, иных карт).

Валютно – обменные операции с использованием банковских карт совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

Операции по карточным счетам клиентов отражаются только в балансе Головного офиса Банка. В балансах филиалов карточные счета клиентам – юридическим и физическим лицам не открываются. Пополнение карточного счета клиента банка в филиале осуществляется в порядке, предусмотренном для осуществления в Банке переводов физических лиц без открытия счетов.

В соответствии с условиями Договора на остаток денежных средств по карточному счету Банком могут начисляться проценты. Проценты рассчитываются по формуле простых процентов, если иное не предусмотрено условиями Договора либо Тарифами.

Начисление процентов по карточным счетам осуществляется программным путем на остаток денежных средств, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня по каждому карточному счету за период с даты последней выплаты начисленных процентов (последнего начисления) по последний календарный день месяца / дату закрытия карточного счета.

Начисленные проценты по карточным счетам клиентов ежедневно отражаются в балансе Банка (филиала). В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные до отчетной даты включительно.

---

<sup>1</sup> До доработки соответствующего программного обеспечения отражение начисленных процентов по предоставленным гарантиям осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату

Выплата начисленных процентов осуществляется путем их зачисления на карточный счет клиента в последний календарный день месяца либо в день закрытия карточного счета, если иной порядок выплаты не предусмотрен условиями Договора (соглашения), при этом формируется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 47411, 47426, 70606 (212..., 215...)                      Кт счет клиента

Основанием для расторжения Договора является соответствующее заявление клиента, при этом остаток денежных средств на карточном счете в момент его закрытия может быть зачислен:

- на иные счета клиента, указанные им в заявлении (в т.ч. на счета, открытые в других кредитных учреждениях);
- на счет учета невыплаченных переводов (как в головном офисе, так и в филиалах банка – в зависимости от указанных клиентом реквизитов), в этом случае дальнейшие операции с суммой перевода осуществляются в порядке, установленном положением, регламентирующим порядок совершения в Банке переводов физических лиц без открытия счета.

### 3.5. Учет операций с иностранной валютой.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой осуществляется в порядке, установленном соответствующими разделами Положения Банка России №302-П и иными нормативными документами Банка России в части осуществления операций в иностранной валюте.

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 ЦБ РФ от 10.06.96 г. № 290.

Результаты переоценки по балансовым счетам отражаются в учете на непарных балансовых счетах:

- 70603 — положительные курсовые разницы,
- 70608 — отрицательные курсовые разницы.

Переоценка по внебалансовым счетам осуществляется в корреспонденции со счетами 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» или 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Операции переоценки счетов в иностранной валюте оформляются мемориальными ордерами.

Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Финансовые результаты, возникающие при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от установленного Банком России, относятся на балансовые счета 70601 и 70606 по лицевым счетам «Доходы/расходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в т. ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте». Валютно – обменные операции Банка оформляются мемориальными ордерами по валютно-обменным операциям.

Операции покупки-продажи валюты по поручению и за счет клиента отражаются в бухгалтерском учете с использованием парных счетов 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты». Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Операции покупки-продажи валюты по заявкам клиентов за счет Банка в пределах установленного лимита валютной позиции отражаются в бухгалтерском учете с использованием парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Минуя указанные счета расчетов по конверсионным операциям (47407-47408), путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах, осуществляются следующие операции:

- депозитные операции (прием / возврат денежных средств, конвертация сумм для расчета НДС<sup>2</sup>);
- операции по банковским счетам клиентов, совершаемые с использованием банковских карт;
- поступление доходов (выплата расходов), выраженных в иностранной валюте.

Все остальные конверсионные операции осуществляются с использованием счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Учет расчетов банка с биржами и клиринговыми центрами осуществляется на балансовых счетах 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

<sup>2</sup> по операциям, учет которых ведется с помощью ПО TWR – после доработки соответствующего ПО.



### 3.6. Учет операций с драгоценными металлами.

Учетная политика Банка в отношении операций с драгоценными металлами формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Инструкция Банка России от 06.12.96 г. № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 01.11.96 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»;
- Положение Банка России от 26.06.98 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Операции с драгоценными металлами отражаются Банком на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам (принимаются учетные цены аффинированного золота, серебра, платины и палладия, устанавливаемые Банком России) на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражений операций в учете.

Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен и осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла, установленную Банком России.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам и оформляются мемориальными ордерами. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Результаты текущей переоценки драгоценных металлов, отраженных на балансовых счетах, в связи с изменением текущих учетных цен на них отражаются на счетах:

доходов - 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу ОПУ 15103 «Положительная переоценка <...> драгоценных металлов»,

расходов - 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу ОПУ 24103 «Отрицательная переоценка <...> драгоценных металлов.»

Переоценка драгоценных металлов, отраженных на внебалансовых счетах, осуществляется в корреспонденции со счетами 99998 «счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» или 99999 «счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»<sup>3</sup>.

Расчет штрафов, пени, неустоек и комиссионного вознаграждения Банка по операциям с драгоценными металлами осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета комиссионного вознаграждения Банка по операциям размещения денежных средств (пп.3.3.1.6.2 - 3.3.1.6.3 части 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики).

#### 3.6.1. Учет операций купли-продажи драгоценных металлов.

Банк может осуществлять операции покупки-продажи драгоценных металлов от своего имени и за свой счет, а также от имени и за счет клиента.

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

При реализации Банком драгоценного металла по стоимости, включающей НДС, отражение на балансовых и внебалансовых счетах сумм требований и обязательств, возникающих при заключении подобной сделки, осуществляется с учетом налога на добавленную стоимость.

При заключении дополнительного соглашения о внесении изменений в заключенные сделки с драгоценными металлами (изменение массы металла, изменение даты расчетов, изменение цены и т.п.) в день, установленный таким дополнительным соглашением (при отсутствии прямого указания – в день подписания соглашения), формируются (при необходимости) бухгалтерские проводки по увеличению (уменьшению) суммы требований и/или обязательств, по переносу остатка счета на лицевой счет с новым сроком и т.п. в зависимости от экономической сущности вносимого изменения.

Изменение (увеличение или уменьшение) суммы сделки отражается в бухгалтерском учете в дату такого изменения, при этом:

---

<sup>3</sup> Об особенностях учета наличных и срочных сделок с драгоценными металлами – см. п.3.13 «Учет срочных сделок» части 3 «Методологические аспекты» Учетной Политики ОАО УБРиР.

при увеличении - формируются бухгалтерские проводки, аналогичные проводкам по заключению сделки, на сумму такого увеличения;

при уменьшении – формируются бухгалтерские проводки, обратные проводкам по заключению сделки, на сумму такого уменьшения.

При несовпадении цены сделки с учетной ценой на драгметалл в день отражения изменения сделки в балансе формируются бухгалтерские проводки на сумму курсовой разницы.

Изменения договора в части учета аванса, полученного по сделке с одним видом металла (металл А), в качестве аванса по сделке с другим видом металла (металл Б) отражаются в бухгалтерском учете в день такого изменения (оформленного соответствующим соглашением) прямым переносом суммы аванса между соответствующими счетами. При необходимости, осуществляются операции по корректировке сумм, отраженных на счетах учета срочных сделок, а именно: осуществляется восстановление соответствующей суммы на счетах учета срочных сделок по металлу «А» и списание со счета учета срочных сделок по металлу «Б» по курсу на дату совершения таких изменений.

Требования/обязательства банка по поставке драгметаллов подлежат отражению в учете в валюте обязательств/требований банка по оплате драгметаллов

Финансовый результат от срочных сделок покупки/продажи драгметаллов формируется в балансе в дату поставки драгметалла, а не в дату отражения сделки на балансовых счетах по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам.

Если обязательства банка по поставке денежных средств в соответствии с договором определяются исходя из действующих цен на отдельные составляющие расчетной цены, то требования банка по поставке драгметаллов также подлежат переоценке аналогично переоценке обязательств банка по поставке денежных средств (в последний день месяца и в дату поставки драгметалла).

Для отражения операций купли – продажи драгоценных металлов по договорам (соглашениям), заключенным между Банком и контрагентами (в т.ч. недропользователями) применяются следующие правила:

- учет требований (обязательств) по поставке денежных средств и драгоценных металлов по договорам с клиентами ведется на внебалансовых счетах раздела «Г» «Срочные операции» с даты вступления указанных выше договоров в силу в соответствии с их условиями (либо с момента подписания договора сторонами, либо с момента учета договора в Гохране России),
- если договором не установлена точная дата поставки драгоценных металлов и не предусмотрена поэтапная поставка драгоценного металла, то до момента исполнения сделки учет требований (обязательств) по поставке денежных средств и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах «Со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре» раздела «Г» «Срочные операции»,
- если обязательства по срочным сделкам по покупке драгоценных металлов, заключенным с клиентами, исполняются по частям или отдельными партиями, требования и обязательства списываются с внебалансового учета по мере сроков поставки драгоценных металлов или отдельных партий и отражаются в балансе Банка с учетом реального движения активов,
- при наличии письма от контрагента о выплате аванса в счет будущих поставок драгоценного металла, производимая в соответствии с указанным письмом предоплата является началом исполнения сделки,
- требования и обязательства, возникшие по письму продавца о предоставлении аванса, переносятся со счетов внебалансового учета на балансовые счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»,
- обязательства банка по поставке денежных средств и требования по драгметаллам в этом случае определяются исходя из действующей на дату переноса сделки на балансовые счета №№47407, 47408 цены, которая рассчитывается исходя из расчетной формулы согласно договора;
- в случае недопоставки драгоценного металла, заявленного по письму клиента (либо по спецификации с аффинажного завода), неудовлетворенные требования банка по драгоценным металлам и обязательства по их оплате остаются числиться на балансовых счетах 47407, 47408 и зачитываются в счет возникнувших в будущем требований и обязательств по поставке следующей партии металла;
- предварительная оплата (аванс) в рублях по договору купли - продажи с клиентами, произведенная до момента отражения данной сделки на внебалансовых счетах раздела «Г» «Срочные операции», учитывается на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме перечисленного аванса.

Списание расходов металла на переплавку (в соответствии с коэффициентом извлечения) происходит в момент получения отчета завода – переработчика за период и с учетом всех партий металла, указанных в данном отчете, если иное не предусмотрено договором.

### 3.6.2 Учет операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.

Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов Банк открывает обезличенные металлические счета (срочные и до востребования), а также счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиентам.

Для хранения драгоценных металлов Банк открывает металлические счета ответственного хранения.

Если иное не предусмотрено условиями договора (соглашения) проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, исчисляются в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла). Начисленные проценты выплачиваются в порядке, предусмотренном условиями договора (соглашения).

Начисленные проценты по операциям с драгоценными металлами ежедневно отражаются на лицевых счетах балансовых счетов по учету начисленных процентов в корреспонденции со счетами:

доходов 70601 «Доходы»:

по символу 112.. «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» ОПУ - по предоставленным кредитам в драгоценных металлах;

по символу 114.. «Процентные доходы по размещенным депозитам» ОПУ – по размещенным депозитам в драгоценных металлах;

расходов 70606 «Расходы»

по символу 214.. «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц» ОПУ - по привлеченным драгоценным металлам от юридических лиц;

по символу 217.. «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц» - по привлеченным драгоценным металлам от физических лиц.

Если начало расчетного периода и дата выплаты (получения) процентов приходятся на один календарный месяц, бухгалтерская проводка по начислению процентов может не формироваться. Получение (выплата) процентов отражаются на доходах (расходах) банка в прямой корреспонденции со счетом клиента (корсчетом, по операциям размещения драгоценных металлов физическим лицам – со счетом кассы).

В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.

#### 3.6.2.1. Операции по привлечению драгоценных металлов во вклады.

Для отражения в бухгалтерском учете банка операций по депозитам (вкладам) в драгоценных металлах на балансовых счетах второго порядка по учету средств на обезличенных металлических счетах клиентов (кредитные организации – счета №20313, №20314, прочие юридические и физические лица - счет №20309, 20310) открываются лицевые счета в разрезе договоров и вида драгоценного металла. При изменении срока (продлонгации, уменьшении срока действия) договора на привлечение драгоценного металла перенос суммы вклада на новые лицевые счета балансового счета №20309 не осуществляется.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем поступления драгоценного металла в депозит (вклад), по день возврата средств вкладчику либо списания суммы со счета вкладчика по иным основаниям включительно.

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) клиентов – юридических лиц осуществляется в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век».

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) клиентов – физических лиц осуществляется в модуле «Вклады», в котором по каждому договору открываются необходимые лицевые счета по учету депозитов (вкладов) в драгоценных металлах и сумм начисленных процентов.

В ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» операции по депозитам (вкладам) клиентов – физических лиц отражаются на сводных лицевых счетах.

Порядок отражения проводимых операций по депозитам (вкладам) в драгоценных металлах физических лиц на сводных счетах в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век»:

операции, отражаемые на сводных счетах отдельными бухгалтерскими проводками:

операции зачисления драгоценных металлов;

операции возврата привлеченных драгоценных металлов;

операции по выплате начисленных процентов (кроме выплаты на срочный счет для учета драгоценных металлов) ;

операции возврата излишне уплаченных процентов;

операции, отражаемые на сводных счетах сводными бухгалтерскими проводками:

операции по начислению процентов;

операции по выплате начисленных процентов на срочный счет для учета драгоценных металлов;

удержание налога на доходы физических лиц.

Для отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов по депозитам (вкладам) на балансовых счетах второго порядка по учету начисленных процентов открываются лицевые счета в следующем порядке:

по клиентам – юридическим лицам (в т.ч. кредитным организациям) – в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» на балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов» по каждому договору;

по клиентам – физическим лицам – на балансовом счете № 47411 «Начисленные проценты по вкладам» в модуле «Вклады» по каждому договору, в ПО АБС «Бухгалтерия XXI век» сводные счета в разрезе видов драгоценных металлов и сроков договоров на привлечение драгоценного металла

Проценты на привлеченные средства начисляются банком на сумму остатка драгоценных металлов по депозиту на начало операционного дня. Банк программным путем обеспечивает ежедневное начисление процентов (выраженных в драгоценных металлах) в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов в балансе Банка. Расчет суммы процентов осуществляется по формуле простых процентов, если договором (соглашением) не предусмотрено иное.

Отражение начисленных процентов в балансе Банка осуществляется ежедневно. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.

Расчет суммы процентов осуществляется по следующей формуле:

$X = Y - Z$ , где

X – сумма процентов к начислению / выплате за текущий расчетный период (текущий день);

Y – проценты, рассчитанные за период с начала действия договора по дате расчета / дате выплаты, выраженные в драгоценных металлах;

Z – проценты за предыдущие расчетные периоды, отраженные в балансе Банка.

В случае если в договоре между банком и владельцем обезличенного металлического счета предусмотрена выплата процентов (причисление к счету) в иностранной валюте либо российских рублях, в день такой выплаты осуществляются операции по конверсии.

### 3.6.2.2. Операции по размещению драгоценных металлов.

Для отражения в бухгалтерском учете банка операций по предоставлению займов в драгоценных металлах на балансовых счетах кредитных организаций (№20315, №20316) и прочих юридических и физических лиц (№20311, №20312), открываются лицевые счета в разрезе договоров и вида драгоценного металла. При изменении срока (продлонгации, уменьшении срока действия) договора на привлечение драгоценного металла перенос задолженности на новые лицевые счета балансовых счетов №20311, №20312, №20315 и №20316 не осуществляется

Проценты на размещенные драгоценные металлы начисляются банком в драгоценном металле на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня. Банк программным путем обеспечивает ежедневное начисление процентов (выраженных в драгоценных металлах) в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов в балансе Банка. Расчет суммы процентов осуществляется по формуле простых процентов, если договором (соглашением) не предусмотрено иное.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется:

- по текущей задолженности - начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического погашения суммы основного долга включительно / по день вынесения на просрочку включительно;
- по просроченной задолженности – начиная со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности по основному долгу по день фактического погашения суммы просроченной задолженности включительно.

Для отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов по займам в драгоценных металлах открываются лицевые счета (в коде валюты счета проставляется код драгоценного металла) в разрезе договоров и видов задолженности:

- по кредитам, отнесенным к 1-3 категориям качества - на балансовом счете №47427 «Требования по получению процентов»,
- по кредитам, отнесенным к 4-5 категориям качества – на внебалансовом счете №91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам» либо №91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

Отражение начисленных процентов в балансе Банка осуществляется ежедневно. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.

Расчет суммы процентов осуществляется по следующей формуле:

$X = Y - Z$ , где

X – сумма процентов к начислению / выплате за текущий расчетный период (текущий день);

Y – проценты, рассчитанные за период с начала действия договора по дате расчета / дате выплаты, выраженные в драгоценных металлах;

Z – проценты за предыдущие расчетные периоды, отраженные в балансе Банка.

В случае если в договоре между банком и заемщиком предусмотрена выплата процентов в иностранной валюте или российских рублях, в день такой выплаты осуществляются операции по конверсии.

### **3.7. Учет операций доверительного управления.**

3.7.1. По операциям доверительного управления Банк выступает в качестве доверительного управляющего (далее по тексту – управляющий). Объектом доверительного управления являются денежные средства, ценные бумаги и иное имущество.

3.7.2. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от имущества Банка. Это имущество отражается у Банка на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению. Данные баланса по доверительному управлению в бухгалтерский баланс банка не включаются.

3.7.3. Под первоначальным признанием ценной бумаги в доверительном управлении понимается отражение стоимости ценной бумаги на балансовом счете № 802 в связи с приобретением на нее права собственности.

3.7.4. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в доверительном управлении банк использует котировки ММВБ, рассчитанные на основании Постановления ФКЦБ РФ от 24.12.2003 № 03-52/пс «Об установлении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» ( с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета).

В случае возможности определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, они переоцениваются в порядке, аналогичном переоценке собственных ценных бумаг банка, а именно, один раз в месяц в последний рабочий день месяца. Переоценке подлежит также остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления – по цене приобретения.

3.7.5. Переоценка имеющих рыночные цены требований и обязательств по срочным сделкам также осуществляется один раз в месяц в последний рабочий день месяца, если иной порядок проведения переоценки не предусмотрен соответствующим договором (соглашением и т.п.).

3.7.6. После первоначального признания стоимость долговых обязательств, находящихся в доверительном управлении, изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания.

Начисленный ПКД подлежит ежедневному отражению в бухгалтерском учете на отдельном лицевом «ПКД начисленный» балансового счета № 802, открываемом с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (гасится купон). В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение ПКД за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь ПКД, начисленный до отчетной даты включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода в порядке, указанном в п. 3.8. настоящего раздела.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах № 802 с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Начисленный дисконт подлежит ежедневному отражению в бухгалтерском учете. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение дисконта за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь дисконт, начисленный до отчетной даты включительно.

3.7.7. Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении по индивидуальным договорам, определяется методом оценки ФИФО (FIFO), при применении которого на себестоимость выбывающих ценных бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

3.7.8. Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг, находящихся в ОФБУ, определяется методом оценки ФИФО (FIFO), при применении которого на себестоимость выбывающих ценных бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. При этом аналитический учет ведется на лицевом счете выпуска.

3.7.9. Сумма требований и обязательств, возникающих по срочным сделкам с ценными бумагами, имеющими купонный доход, отражаются на счетах расчетов по доверительному управлению 80601, 85201 без купонного дохода.

3.7.10. Ценные бумаги, переданные по первой части прямого РЕПО либо по договору займа, подлежат списанию с соответствующего лицевого счета балансового счета 80201 по учету вложений в ценные бумаги и зачисляются на соответствующий лицевой счет балансового счета 80201 по учету ценных бумаг, переданных в РЕПО (по договору займа).

Ценные бумаги, полученные по первой части обратного РЕПО, не подлежат отражению на лицевых счетах балансового счета 80201.

Сделки прямого/обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств по счетам расчетов по доверительному управлению с отражением процентных расходов/доходов в дату исполнения второй части РЕПО (согласно Приложения 3.7. к данной Учетной политике).

3.7.11. В случае если в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО эмитентом производится выплата купонного дохода или частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг первоначальному покупателю и в соответствии с договором (автоматически при совершении сделки на ОРЦБ) в момент исполнения второй части РЕПО изменяется цена реализации (приобретения) ценных бумаг по второй части РЕПО, то сумма требований (обязательств) по сделке РЕПО, отраженная на счетах 80601, 85201, уменьшается в дату выплаты купонного дохода (номинала) на соответствующие суммы.

3.7.12. Банком исчисляется и удерживается налог на доходы физических лиц с полученных доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг в случае, если учредителем доверительного управления является физическое лицо (ст.214.1. НК).

3.7.13. В случае получения учредителем управления денежных средств в счет погашения обязательств, возникших в ходе исполнения договора доверительного управления после истечения его срока действия (возврат банком излишне удержанной премии), отражение указанных операций по счетам клиентов производится в общеустановленном порядке на счетах раздела Б (с проведением корректировочных записей в случае неверного отражения операций).

3.7.14. Возмещение расходов по ведению счета доверительного управляющего производится в следующем порядке:

3.7.14.1. По ведению счета доверительного управляющего в Национальном депозитарном центре:

- расходы по оплате хранения ценных бумаг и выписки по счету депо доверительного управляющего на отчетную дату возмещаются клиентами пропорционально их доле в капитале, находящегося в управлении, на дату осуществления расхода (выставления счета на отчетную дату);
- расходы по оплате инвентарных операций за каждый день возмещаются клиентами пропорционально количеству клиентов, по ценным бумагам которых произошло изменение позиции по итогам торгов за этот день.

3.7.14.2. По ведению счета доверительного управляющего в РП РТС, по комиссии за выписку банка - корреспондента:

- данные расходы распределяются равными долями между клиентами, работавшими за отчетный период.

3.7.14.3. По ведению счета доверительного управляющего в РП ММВБ:

- данные расходы распределяются равными долями между клиентами, имущество которых находилось в доверительном управлении на дату списания денежных средств РП ММВБ с основного счета доверительного управляющего.

3.7.15. Если согласно Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ выплата вознаграждения Управляющему ОФБУ осуществляется за счет доходов от использования имущества Фонда, то в случае наличия на дату расчета вознаграждения положительного сальдо на лицевом счете 81001 «Убыток по доверительному управлению», начисление задолженности по выплате вознаграждения, причитающемуся Управляющему, в балансе доверительного управления не производится.

### **3.8. Учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей).**

3.8.1. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» и Приложением 3.8.1. к настоящей Учетной политике.

3.8.2. Бухгалтерские записи по отражению в учете операций с ценными бумагами (приобретение, реализация и т.д.) отражаются на основании первичных документов - распорядительной записки, подписанной уполномоченным сотрудником, договоров, соглашений, выписок со счетов Депо, биржевых отчетов и т.п.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенным в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

3.8.3. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение стоимости ценной бумаги на счетах баланса главы «А» раздела 5 в связи с приобретением на нее права собственности.

3.8.4. Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумаги.

С момента перехода права собственности на ценные бумаги банк признает в своем балансе следующие виды ценных бумаг:

- ценные бумаги, приобретенные по гражданско - правовым сделкам (за исключением ценных бумаг, полученных по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, по договорам займа ценных бумаг);
- ценные бумаги, полученные в результате дополнительных выпусков, реорганизации банка или эмитента, иных конвертаций.

Передача ценных бумаг по первой части прямого РЕПО осуществляется без прекращения признания переданных ценных бумаг в балансе банка.

Ценные бумаги, полученные банком по первой части обратного РЕПО, не признаются в балансе как вложения в ценные бумаги.

3.8.5. 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 (50104-50116, 50605-50608);

долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (50305-50313);

ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее (601);

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи - содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий (50205-50214, 50705-50708).

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

3.8.6. Аналитический учет по всем категориям ценных бумаг ведется в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода

ISIN) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (по методу оценки ФИФО (FIFO)).

#### 3.8.7. Межпортфельные перемещения.

3.8.7.1. Перемещение ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в любые иные категории недопустимо.

3.8.7.2. Перемещение долговых обязательств из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при изменении намерений банка в отношении данных ценных бумаг производится в следующих случаях:

- в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (в результате событий чрезвычайного характера);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»- в день реализации в размере не более 10 процентов от стоимости, но не более 25 процентов от стоимости в год по состоянию на день реализации долговых обязательств с учетом ранее произведенного в текущем году перемещения.

Перемещение долговых обязательств из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» недопустимо.

3.8.7.3. Долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть переклассифицированы в «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций с приобретенными ценными бумагами.

3.8.7.4. Перемещение ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» недопустимо.

3.8.7.5. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства любой категории в установленный срок его стоимость переносится на счет №50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

3.8.7.6. Ценные бумаги, переданные по первой части прямого РЕПО либо по договору займа, подлежат списанию с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисляются на соответствующие балансовые счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Перенос остатков балансовой стоимости ценных бумаг между счетами вложений в ценные бумаги, принимающими участие в отражении сделок РЕПО в течение торгового дня, следует осуществлять по каждой сделке отдельно.

3.8.8. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва.

Балансовая стоимость ценной бумаги включает:

- стоимость ценной бумаги по сделке по приобретению ценной бумаги (включая уплаченный купонный доход по долговым обязательствам);
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценной бумаги (за исключением затрат, связанных с приобретением на ОРЦБ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- процентные (дисконтные) доходы, начисляемые в балансе банка с момента первоначального признания ценной бумаги.

При перемещении бумаг между категориями в обязательном порядке выполняется перенос по каждому лицевому счету балансового счета учета стоимости ценной бумаги.

3.8.9. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией на ОРЦБ ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете №50905:

- «Затраты по приобретению»,
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

В последний рабочий день месяца остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» в полной сумме подлежит переносу в дебет счета по учету расходов.

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 по следующей формуле:

$$З_p = 3 \times \left( \frac{P}{O + П} \right),$$

где  $З_p$  - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

$З$  - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

$P$  - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

$O$  - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

$П$  - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

Учет затрат, связанных с приобретением на внебиржевом рынке ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» и «удерживаемых до погашения», приобретенных как на ОРЦБ, так и на внебиржевом рынке ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета 50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Затраты, связанные с реализацией вышеуказанных ценных бумаг, подлежат списанию в дебет счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

3.8.10. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания.

Начисление ПКД и дисконта по ценным бумагам следует осуществлять на входящий остаток ценных бумаг на начало операционного дня.

Начисленный ПКД подлежит отражению в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (гасится купон).

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Для расчета процентной ставки для наращивания дисконтного дохода по облигациям используется следующая формула:

$$H (\%) = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365}{T} \times 100;$$

где:

$H (\%)$  - ставка для наращивания доходов;

$N$  - номинальная стоимость облигации;

$K$  - покупная стоимость облигации;

$T$  - количество дней от приобретения до даты погашения.

По амортизируемым ценным бумагам дисконт состоит из суммы дисконтов, рассчитанных в разрезе периодов частичных (полного) погашений ценной бумаги.

Начисленные ПКД (дисконт) подлежат ежедневному отражению в бухгалтерском учете. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение ПКД (дисконта) за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь ПКД (дисконт), начисленный до отчетной даты включительно.

3.8.11. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует средневзвешенные цены ценных бумаг по итогам торгового дня, обязательные к раскрытию организатором торговли в соответствии с

<sup>4</sup> 366- в високосный год

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 «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая «справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится один раз в месяц в последний рабочий день месяца;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится в последний рабочий день месяца; также переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовом счете 91314, производится в порядке, аналогичном переоценке ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах главы «А»;
- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

В случае переоценки на внутримесячную дату ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат также ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

В случае переоценки на внутримесячную дату ценных бумаг, числящихся на определенном лицевом счете балансового счета 91314, переоценке подлежат также все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на других лицевых счетах балансового счета 91314 по учету ценных бумаг, полученных без прекращения признания.

Учет переоценки ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», осуществляется на балансовых счетах 50120, 50121, 50620, 50621 в корреспонденции со счетами доходов (расходов) от переоценки. Списание переоценки с данных счетов на доходы (расходы) осуществляется в дату полного списания ценных бумаг с соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», осуществляется на балансовых счетах №№ 50220, 50221, 50720, 50721 в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами балансового счета «Добавочный капитал» (10603, 10605). В дату выбытия ценной бумаги осуществляется списание соответствующей ей переоценки (по методу оценки ФИФО (FIFO)) по счету 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в разрезе каждой сделки. Одновременно остаток по соответствующему лицевому счету 10603 (10605) переносится на счета по учету доходов (расходов) от переоценки.

3.8.12. Лицевые счета балансовых счетов по учету результатов по операциям с приобретенными ценными бумагами (70601, 70606) ведутся в разрезе символов доходов и видов ценных бумаг.

Аналитический учет по счету 61210 ведется в разрезе отдельных выпусков (наименований) ценных бумаг.

3.8.13. Сделки прямого/обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления в соответствии с Приложением 3.8.4. «Порядок бухгалтерского учета операций РЕПО» к настоящей Учетной политике.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг по операциям РЕПО учитываются на отдельном лицевом счете 50905 «Затраты по приобретению (реализации) ценных бумаг по сделкам РЕПО» и списываются в дату исполнения второй части РЕПО на операционные расходы по символу 25206.

3.8.14. Исполнение частей сделок РЕПО зачетом однородных требований (обязательств) осуществляется следующим образом.

3.8.14.1. При исполнении второй части сделки прямого (обратного) РЕПО зачетом однородных требований и обязательств по первой части прямого (обратного) РЕПО, оформленным в установленном порядке, без фактической передачи ценных бумаг между участниками сделок (отсутствует движение ценных

бумаг по выпискам: депозитария - по счетам депо; реестродержателя - по лицевым счетам) данные сделки отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

В дату осуществления неттинга банк - первоначальный продавец:

- начисляет на счетах учета расходов проценты по сделке РЕПО;
- осуществляет списание сумм обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов по первоначальной сделке РЕПО на отдельный лицевой счет 47422, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- отражает на счетах учета привлеченных денежных средств сумму основного долга по новой сделке РЕПО в корреспонденции с парным счетом № 47423.

В дату осуществления неттинга банк - первоначальный покупатель:

- начисляет на счетах учета доходов проценты по сделке РЕПО;
- осуществляет списание сумм требований по возврату размещенных денежных средств и уплате процентов по первоначальной сделке РЕПО на отдельный лицевой счет 47423, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- отражает на счетах учета размещенных денежных средств сумму основного долга по новой сделке РЕПО в корреспонденции с парным счетом № 47422;
- осуществляет списание с внебалансового счета № 91314 вложения в ценные бумаги по первоначальной сделке РЕПО и отражение вложений по новой сделке РЕПО на счете № 91314.

Дальнейший учет «новых» сделок РЕПО производится в общеустановленном порядке.

3.8.14.2. При исполнении вторых частей сделок прямого и обратного РЕПО зачетом однородных требований и обязательств, оформленным в установленном порядке, без фактической передачи ценных бумаг между участниками сделок (отсутствует движение ценных бумаг по выпискам: депозитария - по счетам депо; реестродержателя - по лицевым счетам) данные сделки отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

В дату осуществления неттинга банк:

- доначисляет на счетах учета расходов проценты по сделке прямого РЕПО;
- осуществляет списание сумм обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов по сделке прямого РЕПО на отдельный лицевой счет 47422, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- осуществляет списание со счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, вложений в ценные бумаги, переданные по сделке прямого РЕПО, и зачисление на счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории;
- доначисляет на счетах учета доходов проценты по сделке обратного РЕПО;
- осуществляет списание сумм требований по возврату размещенных денежных средств и уплате процентов по сделке обратного РЕПО на отдельный лицевой счет 47423, открытый для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств;
- осуществляет списание с внебалансового счета № 91314 вложений в ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО.

3.8.14.3. Аналитический учет по лицевым счетам балансовых счетов 47422/47423, открытых для отражения операций по зачету встречных требований и обязательств по сделкам РЕПО, осуществляется:

- по биржевым сделкам в разрезе бирж;
- по внебиржевым сделкам - в разрезе контрагентов.

Отражение вышеуказанных операций неттинга с использованием парных лицевых счетов балансовых счетов 47422/47423 осуществляется в обычном режиме работы парных счетов. В конце рабочего дня сальдо, противоположное признаку счета, переносится на соответствующий парный лицевой счет.

При наличии остатков на обоих парных лицевых счетах в конце рабочего дня меньшее сальдо переносится на счет с большим сальдо.

Образовавшийся остаток на одном парном лицевом счете подлежит списанию в корреспонденции со счетами расчетов с биржами, клиентами.

3.8.15. Налог на добавленную стоимость по комиссиям, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, отражается на счете 60310. Дальнейший порядок отражения сумм НДС производится в соответствии с Приложением №3.12 «Порядок раздельного учета НДС» к Учетной Политике Банка.

3.8.16. При проведении банком брокерских сделок купли-продажи ценных бумаг, расчеты по которым производятся с использованием денежных средств или ценных бумаг, предоставленных клиенту банком с отсрочкой их возврата (маржинальные сделки), указанные сделки отражаются с учетом следующего:

- перечисление денежных средств на счет расчетов производится по поручению клиента с его расчетного (текущего) счета с предоставлением денежных средств банком в конце дня на сумму дебетового остатка по расчетному (текущему) счету клиента (кредитование счета «овердрафт»);
- предоставление ценных бумаг осуществляется путем заключения сделки РЕПО (банк продает ценные бумаги по первой части сделки) по цене последней сделки торговой сессии текущего торгового дня по таким бумагам в объеме, необходимом для ликвидации отрицательного остатка на счете расчетов. Вторая часть исполняется в соответствии с условиями заключенного договора. Обе части сделки РЕПО исполняются в режиме РПС (режим переговорных сделок).

### 3.9. Учет операций Банка с векселями.

Учетная политика Банка в отношении операций с собственными и учтенными векселями определяется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе;
- Положение о простом и переводном векселе (Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 №104/1341);
- Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации №44 от 25.07.1996

и иных нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций с собственными и учтенными векселями.

#### 3.9.1. Учет операций Банка с собственными векселями.

3.9.1.1. Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах балансового счета №523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты», открытых по срокам векселей.

3.9.1.2. При определении сроков, а также при начислении процентов по собственным векселям, в расчет берется точное количество календарных дней обращения векселя. Расчет сроков начинается со дня, следующего за днем выпуска векселя (если в векселе не указана иная дата для начала срока начисления процентов), по день его погашения / день истечения срока обращения векселя включительно.

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета «до востребования» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Перенос на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению осуществляется во всех случаях в день предъявления или в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения ценной бумаги, либо дате очередной выплаты по процентам (купонам).

Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по ценным бумагам.

3.9.1.3. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета №52503. Финансовый результат по дисконтным векселям начисляется в балансе в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска расхода.

В целях расчета процентной ставки для отражения расходов по дисконтным векселям используется следующая формула:

$$H(\%) = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365}{T} \times 100;$$

<sup>5</sup> 366 – в високосный год

где:

$H$  (%) – процентная ставка;

$N$  – номинальная стоимость выпущенного векселя;

$K$  – сумма денежных средств, поступивших по векселю;

$T$  – срок до погашения векселя, который определяется в следующем порядке:

- для векселей «по предъявлении»

$T = 365/366$  дней;

- для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока»

$T$  = количество дней от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, + 365/366 дней.

Проценты по процентным (дисконтным) векселям начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя. Все начисленные обязательства подлежат ежедневному отражению по счетам расходов (символ 21804). При расчете процентов по вексельным обязательствам используется формула простых процентов.

Ежедневное начисление процентов по собственным процентным векселям осуществляется средствами используемого программного обеспечения по следующей формуле:

$A = B - C$ , где

$A$  – проценты к начислению;

$B$  – проценты, начисленные за весь период обращения векселя (от даты, следующей за датой выпуска векселя, до даты расчета процентов включительно);

$C$  – проценты, отраженные в балансе банка.

3.9.1.4. Принятые к погашению и погашенные векселя отражаются по соответствующим внебалансовым счетам № 90704, при этом по векселям, выпущенным головным банком и его дополнительными офисами бухгалтерские проводки формируются в балансе головного банка.

3.9.1.5. При составлении векселя на дату, определенную соглашением Банка и векселедержателя как дата составления векселя, Банк осуществляет мероприятия по выпуску векселя и отражает выпущенный вексель (полученную от клиента сумму) на соответствующем счете №523 по сроку векселя. При этом если в течение дня составления векселя он не востребован векселедержателем, то вексель принимается банком на хранение и учитывается по номинальной стоимости на внебалансовом счете №91202 (если между банком и клиентом не заключен договор хранения либо в соглашении не включен пункт о хранении выпущенного векселя у векселедателя), или на внебалансовом счете №90803 (если договор хранения между банком и клиентом заключен).

### **3.9.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов.**

3.9.2.1. Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

3.9.2.2. В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленных процентов и дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Проценты начисленные», «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) векселя.

При наличии неопределенности признания дохода (векселя 4-5 категорий качества) вышеуказанные счета корреспондируют со счетом № 50408 (лицевые счета «Начисленный процентный доход», «Начисленный дисконт»), который при погашении векселей (уплате процентов) списывается в кредит счета № 70601.

При отсутствии неопределенности признания дохода (векселя 1-3 категорий качества) вышеуказанные лицевые счета корреспондируют в бухгалтерском учете со счетами доходов.

Дисконтный доход по векселям, по которым банк выступает первым векселедержателем и процентный доход по любым учтенным векселям отражаются по символам ОПУ 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»; дисконтный доход по векселям, по которым банк не первый векселедержатель - 13101-13108 «Процентные доходы по денежным средствам на счетах».

3.9.2.3. Начисление процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям по счетам учета доходов осуществляется ежедневно. Весь начисленный дисконт подлежит ежедневному отражению в

бухгалтерском учете. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение дисконта за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь дисконт, начисленный до отчетной даты включительно.

В последний рабочий день месяца либо в дату выбытия ценной бумаги с балансового счета первого порядка отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При определении сроков и при начислении процентов по учтенным векселям в расчет берется точное количество календарных дней обращения векселя, начиная со дня, следующего за днем учета векселя, по день его погашения (в части расчета процентов – по день его продажи) включительно.

Для расчета процентной ставки для наращивания процентных доходов к получению по учтенным дисконтным векселям используется следующая формула:

$$H(\%) = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365}{T} \times 100;$$

где:

H (%) - ставка для наращивания доходов;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

K - покупная стоимость дисконтного векселя;

T - срок до погашения векселя

- для векселей «по предъявлении»

T = 365/366 дней;

- для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока»

T = количество дней от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе, + 365/366 дней.

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

3.9.2.5. Одновременно осуществляется депозитарный учет векселей сторонних эмитентов на счетах главы Д «Счета депо».

Банк ведет централизованный депозитарный учет, при котором в балансе головного банка открываются счета депо, предназначенные для учета ценных бумаг, находящихся на балансе филиалов и/или принадлежащие клиентам этих филиалов. В синтетическом учете депо головного депозитария:

- счета депо, на которых учитываются ценные бумаги на балансе филиала, отражаются на счете 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»,
- счета депо, предназначенные для учета ценных бумаг клиентов филиала - на счете 98060 «Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев».

Отражение операций осуществляется на основании поручения филиала.

По каждой проведенной операции депозитарий головного банка предоставляет в соответствующий филиал отчет «Операции с неэмиссионными ценными бумагами».

Форма поручения и отчета установлены внутрибанковским регламентом проведения депозитарных операций.

При изменении количества неэмиссионных ценных в хранилище филиалов, Депозитарий головного банка формирует ведомость учета наличных ценных бумаг и мемориальный ордер по приему / выдаче ценностей.

На первый рабочий день Депозитарий головного банка формирует акт сверки неэмиссионных ценных бумаг.

3.9.2.6. При совершении сделок купли-продажи векселей используются парные счета 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

В день совершения протеста по векселю в установленном порядке (дата нотариального удостоверения требования платежа и его неполучение) осуществляется перенос подлежащих оплате сумм со счетов №(512-519)09 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» на счета №(512-519)08 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

<sup>6</sup> 366- в високосный год

В случае предъявления эмитенту к оплате векселя со сроком платежа «по предъявлении» («по предъявлении, но не ранее определенного срока», «по предъявлении, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока») в течение срока платежа, и не поступлении денежных средств от эмитента в день предъявления векселя, не погашенный вексель необходимо в конце рабочего дня отразить на балансовых счетах №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные».

В случае предъявления к оплате векселя со сроком платежа «во столько-то времени от составления» или «на определенный день» в установленный срок погашения и не поступлении денежных средств от эмитента в день предъявления векселя, не погашенный вексель необходимо в конце рабочего дня отразить на балансовых счетах №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные».

Учтенные векселя со сроком платежа «по предъявлении» («по предъявлении, но не ранее определенного срока», «по предъявлении, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока»), не предъявленные к погашению в установленный срок, подлежат переносу на балансовые счета №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные» в конце рабочего дня окончания срока обращения. Если срок погашения учтенных векселей со сроком платежа «по предъявлении» («по предъявлении, но не ранее определенного срока», «по предъявлении, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока») выпадает на установленный по закону нерабочий день, то стоимость векселей подлежит переносу на балансовые счета №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные» в конце рабочего дня предшествующего дате окончания срока обращения.

Перенос на балансовые счета №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные» учтенных векселей со сроком платежа «на определенный день» или «во столько-то времени от составления», не предъявленные к погашению в установленный срок, осуществляется в конце второго рабочего дня, после наступления срока указанного на векселе.

### **3.10. Учет хозяйственных операций.**

Ведение аналитического учета по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, расходам будущих периодов банка осуществляется в отдельных локальных программах.

#### **3.10.1 Учет основных средств.**

##### **3.10.1.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета.**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающем 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 порядку 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 порядку 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.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки объектов основных средств и по иным аналогичным основаниям.

Переоценка объектов основных средств производится методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка осуществляется регулярно один раз в три года, начиная с

01.01.2006 г., по состоянию на 1 января отчетного года по группе объектов основных средств «недвижимость – нежилые (офисные) помещения» в случае, если изменение рыночных цен на данные объекты на дату переоценки составляет 20 и более процентов. При этом оценка рыночной стоимости объектов основных средств осуществляется оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете – в срок не позднее установленной даты составления годового отчета. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты.

Решение о проведении переоценки по состоянию на начало отчетного года оформляется соответствующим распорядительным документом, обязательным для всех служб банка, которые будут задействованы в переоценке основных средств, и подготавливается перечень объектов основных средств, подлежащих переоценке.

В перечне указываются следующие данные об объекте основных средств: точное название; местоположение; дата принятия объекта к бухгалтерскому учету; общая площадь объекта.

Исходными данными для переоценки объектов основных средств являются:

- первоначальная стоимость или текущая (восстановительная) стоимость (если данный объект переоценивался ранее), по которой они учитываются в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря предыдущего отчетного года;
- сумма амортизации, начисленной за все время использования объекта по состоянию на указанную дату;
- документально подтвержденные данные о рыночной стоимости переоцениваемых объектов основных средств по состоянию на 1 января отчетного года.

Текущая (восстановительная) стоимость определяется исходя из рыночной стоимости с учетом НДС, документально подтвержденной в отчете оценщиков. В случае подтверждения рыночной стоимости в отчете оценщиков без учета НДС, указанная в отчете рыночная стоимость увеличивается на сумму НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации на 31 декабря предыдущего отчетного года.

Текущая (восстановительная) стоимость определяется как произведение балансовой стоимости объекта основных средств, учитываемой на балансовом счете 60401, на коэффициент пересчета, рассчитываемый как частное от деления подтвержденной рыночной стоимости на остаточную стоимость объекта основных средств.

Объекты недвижимости, учитываемые на счете учета капитальных вложений (607), по которым сформирована первоначальная стоимость (доведены до состояния пригодного до использования) и документы переданы на государственную регистрацию, подлежат переводу на счет учета основных средств (604) с момента ввода объекта в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию (Приложение 2.8.6.).

В целях правильной классификации для целей бухгалтерского учета расходов по строительно-монтажным работам различают следующие виды расходов:

- **Ремонт** – работы по систематическому и своевременному предохранению имущества от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии, работы с целью восстановления исправности (работоспособности) конструкций зданий и системы инженерного оборудования, а также поддержания эксплуатационных показателей. Ремонт должен включать устранение неисправностей всех изношенных элементов, восстановление или замену (кроме полной замены каменных и бетонных фундаментов, несущих стен и каркасов) их на более долговечные и экономичные, улучшающие эксплуатационные показатели ремонтируемых зданий.
- **Достройка, дооборудование, модернизация** – изменение технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, расширение отдельных зданий и сооружений, строительство на территории действующего предприятия новых зданий и сооружений взамен ликвидируемых, усиление несущих конструкций, замена перекрытий, частичная перестройка, изменение планировки существующих зданий, любые ремонтные работы, осуществляемые в рамках достройки, дооборудования, модернизации.
- **Техническое перевооружение** – комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

### 3.10.1.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.



Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств, определяется ст. 256-260 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Объектами начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в банке на праве собственности, а также капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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 в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, в соответствии с которым 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.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

- первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования 18 месяцев;
- вторая группа — имущество со сроком полезного использования 30 месяцев;
- третья группа — имущество со сроком полезного использования 48 месяцев;
- четвертая группа — имущество со сроком полезного использования 72 месяца;
- пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 102 месяцев;
- шестая группа — имущество со сроком полезного использования 150 месяцев;
- седьмая группа — имущество со сроком полезного использования 210 месяцев;
- восьмая группа — имущество со сроком полезного использования 270 месяцев;
- девятая группа — имущество со сроком полезного использования 330 месяцев;
- десятая группа — имущество со сроком полезного использования 600 месяцев.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

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.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/p) * 100\%,$$

где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества:

p — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах,

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания их с бухгалтерского учета. Начисление и отражение в бухгалтерском учете амортизации производится в последний рабочий день текущего месяца, при этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а так же выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), Банк определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Начисление амортизации по основным средствам, полученным банком в результате реорганизации в форме присоединения, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была внесена соответствующая запись о реорганизации в единый государственный реестр юридических лиц, исходя из срока полезного использования объекта и способа начисления амортизации присоединяющего банка, при принятии

объекта к бухгалтерскому учету на основании передаточного акта, независимо от ранее применяемого способа начисления амортизации у предшественника.

Банк относит все фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Принтеры учитываются на балансе банка как отдельный инвентарный объект в составе основных средств либо на внесистемном учете в зависимости от стоимости. В зависимости от комплектации при покупке средств вычислительной техники, мониторы могут учитываться как в составе компьютера, так и как отдельный инвентарный объект. Замена монитора, учтенного в составе компьютера, рассматривается как модернизация компьютера. В этом случае стоимость нового монитора относится на увеличение первоначальной стоимости компьютера. При этом происходит частичная ликвидация основного средства (компьютера). Если в дальнейшем предполагается использование старого монитора, то он приходится по цене возможного использования.

### **3.10.2. Учет текущей аренды имущества**

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

У Банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы банка в последний рабочий день месяца, счет 70601 «Доходы», в корреспонденции с балансовым счетом 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Оприходование Банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В тех случаях, когда неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У Банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду или в лизинг (в случае учета имущества на балансе лизингодателя) ведется на пассивном внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства».

Основные средства принимаются к учету на внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства» на основании следующих документов:

- договор аренды;
- договор лизинга и договор поставки;
- накладная или акт приема-передачи основных средств.

Стоимостная оценка объектов, включая землю, принимаемых к учету на внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства» определяется в соответствии с актом приема-передачи основных средств, справкой о балансовой стоимости, полученной от арендодателя, либо по накладной (без учета НДС). При изменении стоимости основных средств в учете арендодателя в случаях, установленных законодательством, в бухгалтерский учет арендатора изменения не вносятся.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца, счет 70606 «Расходы». Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91507 «Арендованные основные средства». Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

### **3.10.3. Учет лизинговых операций Банка**

#### **3.10.3.1. Учет лизинговых операций на балансе лизингодателя.**

Если по условиям договора лизинга учет имущества ведется на балансе Банка - лизингодателя, то в бухгалтерском учете Банка эти операции отражаются как сдача имущества в аренду.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов Банка на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов.

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет Банка, то после окончательного формирования первоначальной стоимости предмета лизинга в дату подписания акта выполнения монтажных (пусконаладочных) работ Банк принимает к учету предмет лизинга в качестве объекта основных средств на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств по форме Приложения 2.8.6. Одновременно стоимость данного имущества отражается на активном внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет лизингополучателя, Банк вводит данное имущество в эксплуатацию с даты его передачи лизингополучателю на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств по форме Приложения 2.8.6. независимо от начала эксплуатации предмета лизинга лизингополучателем, с отражением стоимости данного имущества на внебалансовом счете 91501.

Предмет лизинга включается Банком в соответствующую амортизационную группу. Методы и порядок расчета сумм амортизации определяются Банком в соответствии с п.3.10.1.2. настоящего раздела. Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга) и учитываются в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга) на балансе Банка, Банк применяет к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3. Размер коэффициента по конкретному объекту устанавливается ответственным сотрудником Департамента по работе с корпоративными клиентами. При этом в соответствии с п. 7 ст. 259 НК РФ данный коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой, второй и третьей амортизационным группам.

При получении основных средств после окончания договора аренды либо при их выкупе лизингополучателем стоимость предмета лизинга списывается с внебалансового счета 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Сумма лизингового платежа (за исключением сумм, признаваемых в соответствии с договором авансовыми и НДС) подлежит отнесению на доходы банка в последний рабочий день месяца, счет № 70601 «Доходы», символ 16301.

В случае просрочки уплаты лизингового платежа доход и НДС подлежат начислению по дебету счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Полученные в соответствии с договором авансовые платежи (за вычетом НДС) отражаются на балансовом счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и списываются, начиная с месяца ввода предмета лизинга в эксплуатацию, ежемесячно равными долями на счет доходов до окончания срока действия договора.

Аванс, полученный в счет выкупной стоимости, отражается по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и списывается в дату выкупа имущества в дебет счета № 61009 «Выбытие (реализация) имущества».

### 3.10.3.2. Учет лизинговых операций на балансе лизингополучателя.

Если по условиям договора лизинга учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, и заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом, либо заключается одновременно, то отражение таких операций в балансе лизингодателя осуществляется на балансовом счете 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». В этом случае лизингодателем амортизация по лизинговому имуществу не начисляется; предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

Операции, связанные с реализацией финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них осуществляется на счете 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

В срок, определенный графиком (договором) как дата уплаты, лизинговый платеж подлежит начислению в полной сумме по дебету лицевого счета «Требования по лизинговым операциям» счета № 47423 и кредиту счета № 61211. Одновременно остаток на счете № 61211 переносится в кредит счетов №№ 47701, 60309, 70601 (12405). В эту же дату счет 47423 либо корреспондирует со счетами учета денежных средств – при поступлении лизингового платежа в срок, либо переносится в конце операционного дня на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам (№ 458). На конец операционного дня остаток по счету № 47423 «Требования по лизинговым операциям» равен нулю.

Лизингополучатель отражает полученное имущество до истечения срока договора финансовой аренды (лизинга) на счете 60806 «Арендные обязательства». Ввод лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию отражается на счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

Амортизация по лизинговому имуществу начисляется и отражается по балансу лизингополучателя на счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)».

#### **3.10.4. Нематериальные активы**

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),

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется аналогично основным средствам.

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

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).

#### **3.10.5. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания управленческих услуг, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам бухгалтерского учета.

Согласно указанному Приложению под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы».

Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п. учитываются на балансовом счете 61002 «Запасные части».

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а так же основные средства стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности». На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т.п.

Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на счете 61010 «Издания».

В составе материальных запасов также учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы».

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

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации подлежит внесистемному учету имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью свыше 500 рублей с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, и не более лимита для отнесения в учете к основным средствам за единицу, а также издания.

Вне зависимости от стоимости (но не более лимита для отнесения в учете к основным средствам) учитываются на внесистемном учете следующие категории имущества:

- оборудование вычислительной и оргтехники;
- оборудование процессингового центра;
- телефонные аппараты;
- мебель;
- форменная одежда;
- покрышки для транспортных средств.

### **3.11. Учет операций по формированию резервов на возможные потери.**

Банк формирует следующие виды резервов:

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

#### **3.11.1 Учет операций по формированию РВПС.**

3.11.1.1 РВПС отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

- Положение 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»;
- Положение о порядке формирования ОАО «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – внутрибанковское положение).

3.11.1.2. Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПС по отдельным ссудам производится на постоянной основе в зависимости от суммы фактической ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – задолженность), при этом бухгалтерские проводки по формированию, восстановлению и регулированию РВПС осуществляются:

- при возникновении задолженности (ее отражении в балансе банка);
- при увеличении суммы задолженности;
- при погашении (в том числе частичном) задолженности;
- при принятии решения об изменении категории качества, к которой отнесена та или иная ссуда (учтенный банком вексель);
- при принятии решения об изменении категории качества обеспечения;
- при переводе задолженности в портфель однородных ссуд и обратно;
- при переносе суммы основного долга на счета по учету просроченной задолженности, при этом производится отражение резервов по просроченной задолженности по ссудам (учтенным векселям) на соответствующих счетах.

3.11.1.3. При принятии Банком обеспечения, соответствующего критериям, установленным внутрибанковским положением, расчет суммы РВПС осуществляется с учетом суммы принятого обеспечения. При этом сумма принятого обеспечения (при его недостаточности для покрытия всей суммы, установленной договором о предоставлении кредитной линии, «овердрафте») учитывается в первую очередь при расчете РВПС по предоставленным кредитам (учтенным на балансовых счетах), а в оставшейся части (при наличии остатка) учитывается при расчете РВПА по данному договору.

3.11.1.4 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.

3.11.1.5 Бухгалтерские проводки по регулированию РВПС по портфелям однородных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, осуществляются:

- по портфелям физических лиц – ежедневно (в т.ч. при изменении размера портфеля в связи с изменением курса валют по отношению к российскому рублю вне зависимости от режима работы подразделения (рабочий / выходной для подразделения день));
- по портфелям юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей):
  - при неизменности кредитного риска по портфелю однородных ссуд вне зависимости от изменения суммы портфеля – ежемесячно не позднее последнего дня отчетного месяца по состоянию на отчетную дату;
  - при изменении кредитного риска по портфелю однородных ссуд - в день принятия такого решения.»

3.11.1.6. Учет РВПС по портфелям однородных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, ведется на соответствующих лицевых счетах «Резервы на возможные потери», которые открываются в разрезе портфелей однородных требований, а также балансовых счетов первого порядка по учету активов, включенных в портфель однородных требований (включая отдельный счет учета РВПС по просроченной задолженности, включенной в ПОС), т.е. в случае включения в указанный выше портфель задолженности, отраженной на разных балансовых счетах первого порядка, в бухгалтерском балансе открывается необходимое количество лицевых счетов по учету РВПС в разрезе каждой группы счетов первого порядка, включенной в портфель. Расчет суммы РВПС к отражению при этом осуществляется пропорционально доле задолженности, отраженной по каждому из счетов первого порядка, в общей сумме портфеля.

Перенос РВПС при вынесении части задолженности, включенной в ПОС, на счета учета просроченной задолженности, если такое вынесение происходит в рамках одного ПОС, осуществляется прямыми бухгалтерскими проводками<sup>7</sup>. В случае перевода задолженности из одного ПОС в другой, перенос суммы РВПС осуществляется с использованием счетов доходов и расходов (через восстановление РВПС по одному ПОС и формирование РВПС по новому ПОС).

### 3.11.2. Учет операций по формированию РВПА.

#### 3.11.2.1. РВПА отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

- Положение Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Положение о порядке формирования ОАО «УБРиР» резервов на возможные потери (далее – внутрибанковское положение).

3.11.2.2. Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПА по отдельным элементам расчетной базы (далее – ЭРБ), включая ЭРБ, объединенные в портфели однородных требований, производится на постоянной основе в порядке и сроки, установленные внутрибанковским положением.

При этом:

- формирование РВПА средствами Модуля «Кредиты» осуществляется, исходя из суммы изменения ЭРБ (в валюте ЭРБ), отраженного на соответствующем лицевом счете, в течение операционного дня Банка;
- формирование РВПА средствами Модуля «Резерв» осуществляется, исходя из суммы остатка ЭРБ (по результатам всех операций, проведенных по данному ЭРБ в течение операционного дня) по состоянию на дату формирования (корректировки) РВПА.

3.11.2.3. При принятии Банком обеспечения, соответствующего критериям, установленным внутрибанковским положением, расчет суммы РВПА осуществляется с учетом суммы принятого обеспечения (п.3.11.1.3).

3.11.2.4. В целях расчета РВПА суммы ЭРБ, выраженные в иностранной валюте (драгоценных металлах), пересчитываются в валюту Российской Федерации (российский рубль) по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на день совершения операции либо на отчетную дату. Аналогичным образом осуществляется расчет РВПА при наличии по ЭРБ обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле).

По состоянию на отчетную дату осуществляются все необходимые операции по корректировке РВПА.

#### 3.11.2.5. Аналитический учет РВПА осуществляется в разрезе:

- заключенных договоров (соглашений, сделок);
- портфелей однородных требований (состав портфелей однородных требований определяется внутрибанковскими положениями);
- контрагентов - по сделкам с дебиторами и кредиторами.

3.11.3. Учет операций по использованию РВП и учету задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка.

Признание задолженности (включая неполученные комиссионные доходы, а также штрафы (пени), признанные в установленном внутрибанковскими документами порядке) нереальной для взыскания и принятие решения о списании данной задолженности с баланса банка за счет сформированного по ней РВП осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими внутрибанковскими положениями. При необходимости – осуществляется урегулирование размера ранее созданного РВП по требованиям, выраженным в иностранной валюте.

<sup>7</sup> Перенос РВПС прямыми проводками осуществляется в программных обеспечениях, имеющих техническую возможность такого переноса. В остальных программных обеспечениях прямые проводки будут формироваться после их соответствующей доработки.

Списанная с баланса задолженность учитывается на внебалансовых счетах 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» и 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания».

Открытие внебалансовых счетов для учета списанной задолженности осуществляется исходя из следующих правил:

А) задолженность по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, после списания отражается на лицевых счетах следующих балансовых счетов:

- 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» - по требованиям к кредитным организациям (резидентам и нерезидентам);
- 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» - по требованиям к клиентам, не являющимся кредитными организациями.

К указанным денежным требованиям относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;
- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Б) задолженность по прочим требованиям (за исключением перечисленных в п.А и п.В) после списания с баланса Банка отражается на лицевых счетах балансового счета 91803 «Долги, списанные в убыток». По указанному счету также отражаются суммы штрафов (пеней), признанных в соответствии с установленным внутрибанковским порядком, а также суммы непогашенных клиентом банковских комиссий.

В) задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному с баланса из-за невозможности взыскания, отражается на лицевых счетах следующих балансовых счетов:

- 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» - по требованиям к кредитным организациям (резидентам и нерезидентам);
- 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» - по требованиям к клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Списанная с баланса задолженность учитывается на указанных внебалансовых счетах до ее погашения должником, его преемником, иными лицам, либо до истечения установленного Банком России срока (пять лет).

### **3.12. Метод признания доходов и расходов банка. Формирование и распределение прибыли банка.**

### 3.12.1. Определение доходов и расходов.

Доходы и расходы от совершаемых подразделениями Банка операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Отражение операций Банка в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ) осуществляется в соответствии с Приложением № 6 «Порядок отражения операций банка в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках».

### 3.12.2. Применение встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

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

Условие договора, позволяющее осуществлять расчет сумм по договору с применением НВПИ, определяет, что конкретная величина требований и (или) обязательств указывается не в абсолютной сумме, а определяется расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой (оговоркой эффективного платежа) понимается такое условие договора (условие выпуска либо условие, указанное непосредственно в долговом обязательстве), согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению (погашению) в оговоренной валюте (валюта обязательства, возможно - отличная от валюты номинала), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

### 3.12.3. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

3.12.3.1. Процентные расходы по банковским операциям подлежат отнесению на расходы в следующем порядке:

- а) ежедневно - процентные расходы по следующим операциям:
  - по привлечению денежных средств физических и юридических лиц;
  - по привлеченным драгоценным металлам;
  - по операциям займа ценных бумаг;
  - по выпущенным долговым обязательствам, включая собственные векселя и облигации;
- б) ежемесячно – процентные расходы по следующим операциям:
  - за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах по «стандартным» соглашениям).



3.12.3.2. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

К процентным доходам от указанных операций относятся:

- денежные средства на банковских счетах (в том числе на корреспондентских счетах по «стандартным» соглашениям), открытых в других кредитных организациях;
- процентные доходы по операциям размещения денежных средств;
- средства от размещения драгоценных металлов;
- средства от операций займа ценных бумаг;
- процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства;

При этом:

а) начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы;

б) проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.12.3.2. В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов с даты такого понижения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Проценты, признанные ранее и на дату понижения качества ссуды отраженные на соответствующих балансовых счетах списанию с них не подлежат и продолжают учитываться одновременно с проблемными процентами до момента их погашения либо списания с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери под требования по получению процентных доходов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется на балансовых счетах, при этом ранее начисленные проценты (отраженные на внебалансовых счетах) подлежат списанию с них в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и отражению в той же сумме на соответствующих балансовых счетах.

3.12.3.3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в текущем году - на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора как день уплаты при наличии подтверждающих первичных учетных документов;

по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в следующем календарном году – по состоянию на 31 декабря осуществляется начисление (признание) указанных доходов и расходов на соответствующих балансовых счетах.

3.12.4. Особенности признания доходов и расходов.

3.12.4.1. По банковским операциям.

Признание процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов осуществляется при соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

В случае неисполнения хотя бы одного из перечисленных выше условий в бухгалтерском учете Банка признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Признание в бухгалтерском учете расхода осуществляется при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;  
отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

3.12.4.2. Учет комиссионного вознаграждения и признанных согласно решению суда (либо самим заемщиком в письменной форме) штрафов, пеней, неустоек.

3.12.4.2.1. Особенности признания комиссионного вознаграждения и его отражение в бухгалтерском балансе.

Комиссионное вознаграждение рассчитывается средствами используемых программных модулей в ежедневном режиме.

В сроки, установленные договором и настоящим разделом действующей Учетной политики, неуплаченные суммы комиссионного вознаграждения отражаются в бухгалтерском балансе банка на лицевом счете «Требования по получению комиссионного вознаграждения» балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОПУ и счетом 60309 (при наличии НДС).

Суммы, отраженные на указанных лицевых счетах помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов к счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытым в Банке. Учет данной операции и дальнейший учет погашения данных сумм осуществляется в порядке, установленном разделами 3.2. «Учет расчетных операций» и 3.3. «Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным денежным средствам» к настоящей Учетной политике.

3.12.4.2.2. Особенности признания штрафов, пеней и неустоек и их отражение в бухгалтерском балансе.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Ежедневный расчет суммы штрафов, пеней, неустоек осуществляется за весь период действия договора за вычетом уже уплаченных пеней.

В случае признания суммы пеней (по решению суда либо в письменной форме самим заемщиком) данная признанная сумма до момента ее уплаты отражается на лицевом счете «Расчеты с дебиторами по уплате признанных штрафов, пеней, неустоек» балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОПУ.

Суммы, отраженные на указанных лицевых счетах помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов к счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытым в Банке. Учет данной операции и дальнейший учет погашения данных сумм осуществляется в порядке, установленном разделами 3.2. «Учет расчетных операций» и 3.3. «Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным денежным средствам» к настоящей Учетной политике.

Аналогичным образом признаются в учете поступления и платежи в возмещение причиненных убытков.

3.12.4.3. Особенности учета сумм, подлежащих дальнейшему возмещению клиентами либо перечислению в пользу третьих лиц.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению (например, уплата госпошлины за подачу искового заявления в суд), расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.12.5. Определение доходов и расходов текущего года и прошлых лет.

3.12.5.1. Определение доходов и расходов текущего года;

Доходы и расходы текущего года представляют собой увеличение экономических выгод и уменьшение экономических выгод по банковским и иным операциям, оказанным в текущем календарном году, срок уплаты которых в соответствии с условиями договоров / тарифов также приходится на текущий календарный год.

Кроме указанных выше изменений экономических выгод к доходам (расходам) текущего года относятся изменения экономических выгод от операций формирования / восстановления резервов на возможные потери вне зависимости от даты заключения (изменения) соответствующего договора.

К доходам (расходам) текущего года также относятся изменения экономических выгод в текущем календарном году по операциям, оказанным в прошлом календарном году, при условии, что срок установленный договором срок поступления (выплаты) денежных средств (согласно договорам, соглашениям и т.п.) приходится на текущий календарный год либо при условии, что документы, подтверждающие произведенный в прошлом году расход, были предоставлены в банк в текущем календарном году.

Также к доходам текущего года относятся суммы, поступившие в погашение задолженности, списанной в текущем календарном году с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери.

#### 3.12.5.2. Определение доходов и расходов прошлых лет;

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой увеличение или уменьшение экономических выгод по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за предшествующий (-ие) год (-а).

К доходам (расходам) прошлых лет относятся выявленные в текущем году ошибочные записи (бухгалтерские проводки) по операциям, проведенным в прошлом или предшествующих годах (дата проводки – прошлый или более ранние года), либо не отраженным в балансе в установленный срок, приходящийся на прошлые отчетные года.

К доходам прошлых лет также относятся поступления денежных средств по суммам требований и дебиторской задолженности, списанным на расходы в предшествующие годы.

Также к доходам прошлых лет относятся суммы, поступившие в погашение задолженности, списанной с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери в предшествующие календарные года.

Доходы и расходы прошлых лет отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. По отдельным статьям доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, ведутся отдельные лицевые счета по каждому виду доходов и расходов.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») отражаются в бухгалтерском учете как события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

#### 3.12.6. Учет комиссионных доходов.

3.12.6.1. Уплата комиссии по операциям, осуществляемая в срок, установленный тарифами банка (договором), оформляется одним платежным требованием (поручением) или одним приходным кассовым ордером (либо двумя мемориальными ордерами - по брокерским операциям).

При отсутствии соответствующего программного обеспечения операции по уплате комиссий, облагаемых НДС, оформляются двумя кассовыми ордерами – при уплате комиссий наличными денежными средствами, и двумя платежными требованиями (поручениями) – при безналичном перечислении, отдельно на сумму комиссии по лицевому счету балансового счета 70601 и сумму НДС по лицевому счету балансового счета 60309.

В бухгалтерском балансе Банка формируются следующие проводки:

Дт 202, 301, 303, счет клиента, 30601, 30606

Кт 70601 «Доходы»

Кт 60309 «НДС полученный» (при оплате комиссии, облагаемой НДС).

В случае оплаты комиссии в иностранной валюте, если момент начисления дохода, а также НДС (при оплате комиссии, облагаемой НДС), в бухгалтерском учете совпадает с его уплатой клиентом, то в момент перечисления суммы комиссии со счета плательщика на лицевые счета балансовых счетов 70601, 60309 производится конверсия средств в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России на дату уплаты.

В случае отсутствия денежных средств на счете клиента для удержания данной комиссии в срок, установленный тарифами (договором), в последний день срока для взимания комиссии в балансе Банка формируется мемориальный ордер, содержащий бухгалтерскую проводку по начислению дохода, а также НДС (в случае взимания комиссии, облагаемой НДС):

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы»

Кт 60309 «НДС полученный» (при взимании комиссии, облагаемой НДС),

одновременно (при наличии в Банке счета клиента) формируется проводка по постановке в картотеку по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 90902  
Кт 99999.

Счет 47423 открывается в разрезе валюты требований к счету клиента. Счет - фактура при оплате комиссии, облагаемой НДС, также выставляется в соответствующей тарифам валюте.

Платежное требование (поручение) помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов.

В случае взимания комиссии в иностранной валюте в момент начисления в бухгалтерском учете дохода (Дт 47423 Кт 70601), а также НДС (Дт 47423 Кт 60309) (при взимании комиссии, облагаемой НДС), производится конверсия средств в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России на дату начисления.

Уплата данной комиссии при появлении на счете клиента денежных средств (либо при уплате клиентом комиссии самостоятельно с другого счета) осуществляется на основании расчетного документа, помещенного в картотеку неоплаченных расчетных документов (либо на основании платежного поручения клиента), при этом в бухгалтерском балансе Банка формируются следующие проводки:

Дт 301, 303, счет клиента  
Кт 47423 «Требования по прочим операциям»,

одновременно (если документ был поставлен в картотеку) формируется проводка по списанию из картотеки по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 99999  
Кт 90902.

3.12.6.2. В филиалах уплата комиссий осуществляется в вышеуказанном порядке.

3.12.6.3 В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете клиента головного банка (филиала) при взимании комиссии по услуге, оказываемой структурным подразделением филиала (головного банка), в котором данный клиент не имеет расчетного счета, формируются следующие проводки:

А) если учет требований к клиенту ведется в том подразделении, в котором данному клиенту открыт расчетный счет:

- в балансе подразделения, оказавшего услугу

Дт 303  
Кт 70601 «Доходы»

- в балансе подразделения, в котором открыт счет клиента

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»  
Кт 303,

одновременно (при наличии в Банке счета клиента) формируется проводка по постановке в картотеку по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 90902  
Кт 99999.

При появлении на счете клиента денежных средств (либо при уплате клиентом комиссии самостоятельно с другого счета) формируются следующие проводки:

Дт 301, 303, счет клиента  
Кт 47423 «Требования по прочим операциям»,

одновременно (если документ был поставлен в картотеку) формируется проводка по списанию из картотеки по счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»:

Дт 99999  
Кт 90902.

Б) если учет требований к клиенту ведется в том подразделении, которое оказало услугу:

- в балансе подразделения, оказавшего услугу

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»  
Кт 70601 «Доходы»

При появлении на счете клиента денежных средств (либо при уплате клиентом комиссии самостоятельно с другого счета) формируются следующие проводки:

- в балансе подразделения, в котором открыт счет клиента:

Дт счет клиента  
Кт 303

- в балансе подразделения, оказавшего услугу:

Дт 303  
Кт 47423 «Требования по прочим операциям».

При необходимости операции по постановке документа в картотеку неоплаченных расчетных документов и списания суммы из картотеки осуществляются аналогично указанному ранее порядку.

#### 3.12.6.4. Порядок отражения сумм комиссий, подлежащих возмещению клиентом.

Комиссии, удерживаемые с Банка иными кредитными (некредитными) организациями и подлежащие в дальнейшем возмещению клиентом, отражаются в сумме удержания (последующего возмещения) на лицевом счете балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям», открытом в разрезе клиентов – должников по возмещению комиссий.

В случае, если комиссия возмещается клиентом в день ее удержания, отражение суммы на счете 47423 не осуществляется.

При списании банком-корреспондентом суммы комиссии, подлежащей возмещению клиентом, с корреспондентского счета Банка, указанная операция отражается в балансе Банка на счете 47423 «Требования по прочим операциям» вне зависимости от даты оплаты суммы клиентом (в том числе при оплате суммы «день-в-день»).

#### 3.12.7. Учет излишне уплаченных расходов и излишне полученных доходов

##### 3.12.7.1. К излишне уплаченным расходам относятся:

- излишне уплаченные Банком проценты по привлеченным средствам;
- излишне уплаченные расходы по другим операциям.

При возврате излишне уплаченных процентов (расходов) текущего года на данную сумму осуществляются обратные проводки по Кредиту счета 70606 «Расходы».

Учет операций по возврату (поступлению в Банк) излишне уплаченных процентов (расходов) прошлых лет, выявленных в текущем году, осуществляется:

в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») - как событие после отчетной даты (СПОД) в порядке, установленном разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики;

после даты составления годового отчета до 01 января следующего календарного года - на балансовом счете 70601 по соответствующему символу ОПУ.

##### 3.12.7.2. К излишне полученным доходам относятся:

- излишне полученные проценты по размещенным средствам;
- излишне полученные доходы по другим операциям.

При возврате излишне полученных процентов (доходов) текущих лет на данную сумму осуществляются обратные проводки по Дебету счета 70601 «Доходы».

Учет операций по возврату излишне полученных процентов (доходов) прошлых лет, выявленных в текущем году, осуществляется:

в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») - как событие после отчетной даты (СПОД) в порядке, установленном разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики;

после даты составления годового отчета до 01 января следующего календарного года - на балансовом счете 70606 по соответствующему символу ОПУ.

##### 3.12.7.3. При возврате излишне полученных (излишне уплаченных) комиссий, штрафов, пени на данную сумму осуществляются:

в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») – с использованием счета 707 «Финансовый результат прошлого года» как событие после отчетной даты (СПОД);

после даты составления годового отчета до 01 января следующего календарного года - обратными проводками соответственно по дебету счета 70601 «Доходы» (по кредиту счета 70606 «Расходы»).

#### 3.12.8. Учет доходов и расходов будущих периодов.

3.12.8.1. Доходами будущих периодов являются поступления в текущем отчетном периоде сумм в оплату операций (услуг), которые будут проведены (оказаны) Банком в последующих отчетных периодах.

Расходами будущих периодов являются выплаты, произведенные Банком в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Момент, когда услуга становится «оказанной», а расходы - «понесенными», определяется соответствующим договором (соглашением), либо указывается в Тарифах Банка (контрагента).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, при этом суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, который устанавливается в 1 календарный месяц (за исключением договоров, условиями которых предусмотрено осуществление расчета в иные сроки).

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.

3.12.8.2. Учет доходов будущих периодов по всем банковским операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 613 «Доходы будущих периодов».

К доходам будущих периодов, учитываемым на указанных балансовых счетах второго порядка, относятся:

на счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются:

суммы процентов, присланные клиентом и относящиеся к следующему календарному году;

на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются:

поступившие суммы арендной платы;

суммы, полученные за информационно - консультационные услуги;

другие аналогичные поступления, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

3.12.8.3. Учет расходов будущих периодов по всем банковским операциям в случае наличия всех необходимых первичных документов (счет-фактура, акт выполненных работ, расчет или расшифровка) осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 614 «Расходы будущих периодов».

К расходам будущих периодов, учитываемых на указанных балансовых счетах второго порядка, относятся:

на счете 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются:

суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году по операциям привлечения и размещения денежных средств;

на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются:

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.

В случае отсутствия всех необходимых для учета документов оплаченные расходы остаются числиться по дебету балансовых счетов №№ 60312, 60314, 60323 и подлежат списанию на счета по учету расходов в месяце поступления всех необходимых документов в сумме, относящейся к прошедшим месяцам и текущему месяцу.

### 3.12.9 Учет доходов, расходов, финансового результата филиалами банка.

Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов осуществляется 28 февраля 2009 года - в дату, предшествующую установленной дате формирования годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета»).

Передача филиалами на баланс головного Банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Отражение указанной передачи в бухгалтерском балансе осуществляется в порядке, установленном для отражения событий после отчетной даты (СПОД), в разделе 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

### 3.12.10. Формирование финансового результата, распределение прибыли.

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».

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

Последующее распределение прибыли и отражение результатов распределения в бухгалтерском балансе осуществляется в порядке, установленном разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

Порядок формирования и использования фондов банка определяется отдельным внутренним документом – «Положением о создании и использовании фондов банка».

### 3.13. Учет срочных сделок.

Сделки купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г. «Срочные сделки».

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов (первой по срокам даты исполнения обязательств по сделке).

Счета для учета требований и обязательств по срочным сделкам определяются по срокам от даты, следующей за датой отражения заключенной сделки на счетах главы «Г», до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

Срок сделки определяется в рабочих днях.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных лицевых счетах второго порядка, открытым с учетом срока исполнения требования и срока исполнения обязательства.

Сумма требований и обязательств по срочным сделкам, возникающих по сделкам с купонными ценными бумагами, отражается на срочных счетах без купонного дохода.

Аналитический учет по счетам учета нереализованной курсовой разницы главы «Г» «Срочные сделки» ведется в разрезе финансовых инструментов (а также производных финансовых инструментов), при этом финансовыми инструментами являются:

- денежные средства (все валюты);
- драгоценные металлы (все виды металлов);
- ценные бумаги (все виды ценных бумаг);

а также в разрезе наличных и срочных сделок

Переоценка счетов главы «Г» производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установления (изменения) текущих учетных цен на драгоценные металлы, изменения рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит отражению на балансовых счетах по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам (счета №47407 и № 47408). При этом осуществляется списание суммы сделки с соответствующих счетов главы «Г».

Если день, в который календарный срок до исполнения требования или обязательства по сделке переходит границу сроков по счету, на котором оно учитывается, приходится на нерабочий день, то перенос осуществляется в первый рабочий день. Если данный рабочий день является днем первого движения по сделке, то перенос сумм по счетам главы «Г» «Срочные сделки» не производится, а осуществляются операции по списанию суммы сделки с внебалансовых счетов и отражению сделки на счетах № 47407 и № 47408.

Аналитический учет по счетам учета расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам (счета № 47407 и № 47408) ведется в разрезе клиентов и финансовых инструментов.

Сделки РЕПО не подлежат отражению на счетах главы «Г».

Бухгалтерские проводки по внебалансовым счетам главы Г «Срочные сделки» оформляются мемориальными ордерами и подшиваются в документы дня в установленном порядке.

### **3.14. Учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)**

#### **3.14.1. Нормативные документы.**

Учетная политика Банка в отношении операций факторинга формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

#### **3.14.2. Бухгалтерский учет операций факторинга.**

##### **3.14.2.1. Приобретение прав требования.**

Приобретаемые права требования отражаются в балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение.

Перечисление Банком Клиенту суммы первоначального платежа отражается в бухгалтерском учете на лицевом счете балансового счета 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования». Одновременно номинальная стоимость приобретаемого права требования (сумма принятых от клиента расчетных документов) отражается на внебалансовом счете №91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Аналитический учет по счетам №47803 и №91418 ведется в разрезе Генеральных соглашений об общих условиях факторингового обслуживания (далее – Соглашений), заключенных между Банком и Клиентом.

##### **3.14.2.2. Учет резервов на возможные потери по операциям факторинга.**

На стоимость приобретенных прав требования (фактические затраты), учтенную на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования», создается резерв на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования в порядке, определенном Положением №254-П.

Формирование, восстановление и использование резерва на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования осуществляется в порядке, установленном соответствующими разделами настоящей Учетной политики.

##### **3.14.2.3. Учет поступления денежных средств в оплату приобретенного денежного требования.**

Для учета поступления денежных средств в оплату денежного требования открывается отдельный лицевой счет на балансовом счете без признака счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Аналитический учет ведется в разрезе Генеральных соглашений о финансировании под уступку денежного требования.

С суммы платежей, поступивших от Дебиторов (Клиента), Банком удерживаются комиссии, сборы и иные доходы, установленные договором. Отражение комиссионных доходов Банка на счетах бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с перечнем и порядком взимания комиссий согласно внутрибанковского положения, при этом округление суммы комиссии (при необходимости) осуществляется в разрезе каждого требования вне зависимости от количества платежей проведенных по данному требованию (частичное финансирование).

В случае недостаточности денежных средств для уплаты всех установленных договором платежей, недостающая сумма удерживается Банком со следующего поступившего в Банк платежа от Дебиторов (Клиента).

Денежные средства, поступившие от Дебиторов (Клиента), после удержания необходимых комиссий и иных вознаграждений, направляются на погашение финансирования Клиента. Одновременно производится списание номинальной стоимости денежного требования с внебалансового учета в сумме средств, поступивших от Дебитора (Клиента).

При последнем поступлении денежных средств от Дебиторов (Клиента) после удержания суммы комиссий, иного вознаграждения и полного погашения суммы финансирования Клиента по отдельному договору, Банк формирует платежное поручение на перечисление оставшейся части платежа (поступившего от Дебитора) на расчетный счет Клиента.



При самостоятельном погашении суммы финансирования Клиент формирует платежное поручение на зачисление суммы со своего расчетного счета на счет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

При поступлении денежных средств (платежей) от Дебиторов по истечении установленного договором срока финансирования, Банк возвращает данные суммы отправителям в установленном порядке только в том случае, когда сумма финансирования на дату поступления денежных средств полностью погашена. В ситуации, когда сумма финансирования на дату поступления платежей не погашена, либо погашена не полностью, поступившие денежные средства направляются на погашение финансирования.

Ежедневно остаток счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» должен обнуляться.

#### 3.14.2.4. Отражение просроченных обязательств по оплате приобретенных прав требования.

В случае непогашения Дебиторами и Клиентом суммы финансирования в срок, предусмотренный договором факторинга, у Клиента возникает просроченная задолженность по сумме финансирования.

Просроченная задолженность также возникает в случае непогашения Клиентом (его Дебиторами) сумм, указанных при выставлении Банком требования о досрочном погашении суммы финансирования (его части).

При возникновении просроченной задолженности в балансе открываются отдельные лицевые счета на балансовых счетах:

- 47803 для учета просроченной задолженности Клиента по финансированию под уступку денежных средств
- 47804 для учета резерва на возможные потери по просроченной задолженности по финансированию под уступку денежных средств.

В день, установленный Соглашением (требованием), осуществляется перенос непогашенного остатка финансирования со счета учета текущей задолженности (резерва) на счет по учету просроченной задолженности (резерва). Одновременно Банк выставляет к расчетному счету Клиента платежное требование без акцепта на оплату непогашенной суммы финансирования и неуплаченных сумм комиссий и сборов.

В случае недостаточности средств на расчетном счете Клиента указанное платежное требование помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов и оплачивается в общеустановленном порядке.

Поступления денежных средств от Дебиторов в оплату финансирования по истечении установленного договором периода:

- при наличии непогашенной суммы финансирования - направляются на погашение задолженности Клиента в порядке, установленном Генеральным соглашением (либо иной договоренностью сторон), после погашения всех требований Банка оставшаяся сумма платежа перечисляется Клиенту;
- при полном погашении суммы финансирования – возвращаются отправителям (если иное не предусмотрено условиями Соглашения).

### 3.15. Учет неотделяемых встроенных инструментов.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и(или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки<sup>8</sup>) или другой переменной.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Для учета переоценки НВПИ используются лицевые счета, открытые на следующих балансовых счетах второго порядка с соответствующими символами Отчета о прибылях и убытках:

70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» (символ ОПУ 152..)

70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» (символ ОПУ 242..)

Операции переоценки НВПИ оформляются мемориальными ордерами.

3.15.1 Переоценка НВПИ обязательств по оплате уже оприходованных товаров (работ, услуг) в валюте РФ при условии, что цена договора рассчитывается в иностранной валюте либо путем применения валютной

<sup>8</sup> Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или условных единицах по курсу.

оговорки, осуществляется также в момент оплаты. В результате формирования проводок по Переоценке НВПИ сумма обязательств (требований) Банка приводится в соответствие с курсом, установленным валютной оговоркой по состоянию на указанную дату.

3.15.2 Переоценке НВПИ по операциям с векселями с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, подлежат:

- обязательства Банка по оплате векселей (требования по оплате учтенных векселей);
- обязательства, учитываемые на счетах учета векселей к исполнению, и требования, учитываемые на счетах учета неоплаченных векселей до момента истечения срока обращения векселя;
- дисконт, при этом отнесение на расходы части суммы дисконта производится исходя из переоцененной с применением НВПИ суммы дисконта;
- проценты.

Формирование проводок по переоценке НВПИ по векселям с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату, а также в день осуществления каких-либо выплат по такому векселю (в т.ч. по обязательствам к исполнению).

В результате формирования проводок по переоценке НВПИ сумма обязательств (требований) Банка по указанным векселям приводится в соответствие с курсом, установленным оговоркой эффективного платежа, по состоянию на указанную дату, исходя из суммы номинала векселя в валюте номинала.

Если в векселе установлен фиксированный курс оплаты, то данный вексель учитывается в валюте оплаты по указанному фиксированному курсу и переоценке НВПИ не подлежит.

3.15.3 Бухгалтерские проводки по отражению переоценки по договорам покупки драгоценных металлов с применением НВПИ формируются в последний календарный день месяца и в день поставки металла в корреспонденции со счетами учета доходов от применения НВПИ (балансовый счет 70605) либо расходов от применения НВПИ (балансовый счет 70610).

В случае, если после совершения предоплаты металл был поставлен в меньшем количестве – переоценка счетов учета срочных сделок по поставке металла в связи с уменьшением количества поставленного металла не осуществляется и связанные с этим операции по счетам главы Г «Срочные сделки» не формируются.

#### **4. Порядок составления годового отчета.**

##### **4.1. Общие положения и нормативные документы.**

4.1.1. Представление бухгалтерской, финансовой отчетности в Банк России осуществляется в порядке и сроки, установленные соответствующими нормативными документами Банка России, к которым относятся:

- Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание №1376-У);
- Указание ЦБ РФ от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание №2089-У);
- Указание ЦБ РФ от 14.04.2003 №1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских / консолидированных групп»;
- Федеральные правила и стандарты аудиторской деятельности.

4.1.2. Сводная бухгалтерская и статистическая отчетность Банка, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение Банка и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год), включая имущество филиалов, выделенных на отдельный баланс, формируется и представляется в Банк России подразделением головного Банка, ответственным за формирование и предоставление отчетности.

4.1.3. Формирование и представление бухгалтерской и статистической отчетности в филиалах Банка осуществляется главными бухгалтерами филиалов.

##### **4.2. Порядок и сроки составления годового отчета.**

4.2.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (далее – отчетная дата) включительно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным (далее – нового года).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера, в валюте Российской Федерации – в рублях. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в годовом отчете по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и

обязательства в драгоценных металлах отражаются в годовом отчете по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

4.2.2. Датой составления годового отчета признается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете. Подписанный в указанном порядке документ до даты годового собрания направляется для проведения аудиторской проверки.

Годовой бухгалтерский отчет за 2008 год (по состоянию на 1 января 2009 года) составляется в срок до 01 апреля 2009 года и предоставляется компании, осуществляющей аудиторскую проверку, для вынесения заключения.

Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров и предоставлен в территориальное учреждение Банка России в течение 3-х рабочих дней после даты опубликования.

4.2.3. По итогам проведения годового собрания акционеров Банка и утверждения годового бухгалтерского отчета осуществляется реформация баланса (п.4.5. настоящего раздела), которая отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

#### **4.3. Состав годового отчета.**

4.3.1. В состав годового отчета входят:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – по форме 0409806 Указания №1376-У;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – по форме 0409807 Указания №1376-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) – по форме 0409814 Указания №1376-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – по форме 0409808 Указания №1376-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) – по форме 0409813 Указания №1376-У;
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.

Указанные формы (перечисленные формы далее совместно именуются «Отчеты») составляются в порядке, установленном Положением №1376-У.

Сформированные Отчеты подписываются Президентом и главным бухгалтером Банка и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

4.3.2. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

- баланс банка на 01 января по форме приложения 9 к приложению к Положению №302-П;
- оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения 8 к Положению №302-П;
- отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению №302-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 14 к Положению №302-П.

4.3.3. Особенности формирования регистров годового отчета.

4.3.3.1. Отчеты, указанные в подпунктах а) – д) пункта 4.3.1 формируются в порядке, установленном соответствующими нормативными документами Банка России.

4.3.3.2. Аудиторское заключение (подпункт е) пункта 4.3.1) формируется соответствующей аудиторской компанией с учетом требований федеральных правил и стандартов аудиторской деятельности.

Ответственность за соблюдение указанных требований несет аудиторская фирма.

4.3.3.3. Пояснительная записка к годовому отчету должна содержать существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях, а именно:

- перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах;
- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событиях, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными операциями, осуществляемыми Банком;
- перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценка его последствий в денежном выражении (невозможность проведения такой оценки); к таким событиям, в частности, относятся:
  - принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
  - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
  - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
  - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
  - крупная сделка, связанная с приобретением и 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;
  - существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
  - изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
  - 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 Банка;
  - непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
  - действия органов государственной власти.

В пояснительной записке раскрывается следующая информация:

- сведения о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (при выявлении возможности такого снижения);
- факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием;
- изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год;
- при наличии по состоянию на отчетную дату остатка на счетах учета невыясненных сумм - указываются даты возникновения остатков, а также причины их наличия в Отчетах.

#### **4.4. Подготовка к составлению годового отчета.**

Годовой отчет составляется после проведения в конце отчетного года следующих мероприятий:

- проведение инвентаризации в порядке и сроки, установленные Учетной политикой Банка, следующих статей баланса:
  - денежные средства и ценности (в том числе – проведение ревизии кассы);
  - основные средства;
  - нематериальные активы;
  - материальные запасы;
  - расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
  - расчеты по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
  - расчеты с дебиторами и кредиторами;

- при выявлении расхождений осуществляется их урегулирование;
- урегулирование обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела «Г» «Срочные сделки»;
- урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям»; при этом при наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами и оформить ее двусторонними актами;
- проведение анализа капитальных вложений с целью недопущения учета на счете №607 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года;
- осуществление Главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения;
- получение от клиентов (юридических лиц, физических лиц - если это предусмотрено условиями договора) до 31 января нового года письменного подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года;
- от всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января нового года; если по каким-либо причинам отсутствует возможность получения указанных подтверждений в установленный срок, то процедура их получения должна быть продолжена до момента их фактического получения;
- осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на следующих счетах:
  - корреспондентском счете (корреспондентском субсчете);
  - накопительных счетах;
  - счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых);
  - счетах по учету неуплаченных штрафов;
  - ссудных счетах (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России);
  - счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России;
- урегулирование и минимизация сумм, находящихся на счетах до выяснения; при наличии остатка на данных счетах на отчетную дату причины и даты возникновения сумм указываются в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету;
- осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете N 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;

- расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов (при наличии);

- осуществление сверки взаиморасчетов:

- между филиалами Банка,

- между филиалами и головным офисом Банка,

- обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

#### **4.5. События после отчетной даты, порядок их отражения в бухгалтерском учете.**

4.5.1. Под СПОД в целях настоящей Учетной Политики понимается факт деятельности Банка, который:

- по экономическому содержанию и/или юридической форме относится к периоду завершившегося календарного года;

- происходит в период между отчетной датой и датой составления и подписания годового бухгалтерского отчета,

- может существенно повлиять на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

СПОД (за исключением ошибок бухгалтерского учета и/или отчетности, влияние которых на финансовый результат деятельности банка является незначительным) признаются существенными и подлежат отражению в бухгалтерском учете независимо от размера их стоимостной оценки.

4.5.2. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие СПОД);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

Оценка последствий СПОД проводится в денежном выражении в соответствии с профессиональным суждением, обосновывающим такой расчет, предоставленным заинтересованным подразделением и согласованным с главным бухгалтером банка (его заместителем).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, установленном настоящим разделом Учетной политики для их проведения.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.5.3. К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства, но данный факт не был известен Банку;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;

- переоценка активов, связанная с получением информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

- 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 существенной 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;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;

- 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.

Перечень операций Банка, относимых к операциям СПОД, приведен в Приложении №13 к настоящей Учетной политике.

#### **4.6. Порядок отражения СПОД в бухгалтерском учете.**

##### **4.6.1. СПОД отражаются:**

в балансе головного банка – по операциям, проводимым в головном банке - в период с 01 января по 30 марта 2009 года;

в балансах филиалов – по операциям, проводимым в филиалах - в период с 01 января по 22 марта 2009 года.

Филиалы осуществляют операции по передаче финансового результата филиала (с учетом операций СПОД) на баланс головного банка 23 марта 2009 года.

4.6.2. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД в порядке, установленном настоящим разделом Учетной политики.

4.6.3. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в установленном нормативными документами Банка России порядке на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»).

При этом запрещена корреспонденция счетов №707 со следующими счетами:

уставный капитал (102, 105);

касса (202);

банковские счета клиентов, корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) в Банке России и банках – корреспондентах (в т.ч. счета в драгоценных металлах);

привлеченные и размещенные денежные средства и драгоценные металлы.

4.6.4. Бухгалтерский учет СПОД осуществляется в порядке, установленном Приложением №3.13 «Порядок бухгалтерского учета событий после отчетной даты» к Учетной политике. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером (его заместителем).

Бухгалтерские проводки по операциям СПОД проводятся в пачке 115 АБС «Бухгалтерия XXI век» и оформляются мемориальными ордерами. В поле «Назначение» указанных мемориальных ордеров с начала строки указывается «СПОД.» (заглавными буквами, после слова «СПОД» без пропусков проставляется знак «точка»), после чего с большой буквы указывается непосредственно назначение операции.

Например: «СПОД. Отражение финансового результата прошлого года».

4.6.5. Порядок оформления сшива «Годовой отчет за \_ год» и Приложений к нему.

4.6.5.1. Сшив «Годовой отчет за \_\_\_\_ год» (по Банку и всем филиалам).

Сшив «Годовой отчет за \_\_\_\_ год» формируется по данным сводного бухгалтерского баланса и включает операции головного офиса Банка и его филиалов.

В сшив «Годовой отчет за \_ год» помещаются следующие регистры (документы):

баланс банка на 01 января по форме приложения 9 к приложению к Положению №302-П;

оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения 8 к Положению №302-П;  
отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению №302-П;  
сводная ведомость оборотов (единая) по отражению СПОД, проведенных в головном банке и всех филиалах, по форме приложения 14 к Положению №302-П;  
иные документы по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет за \_\_\_\_ год» и Приложение к нему (п.4.6.5.2.) по операциям головного банка и филиалов хранится у заместителя главного бухгалтера Банка (уполномоченного им лица) в порядке, установленном для хранения годового отчета.

#### 4.6.5.2. Приложения к Годовому отчету.

В отдельный сшив «Приложения к Годовому отчету» помещаются следующие документы:

1) по головному банку:

сводная ведомость оборотов за период с 01 января по дату составления годового отчета по операциям головного банка по форме приложения №14 к Положению №302-П;  
ведомость оборотов по отражению СПОД - отдельно за каждый день, в который в головном банке осуществлялись операции СПОД, с приложением вторых экземпляров мемориальных ордеров по отражению СПОД по операциям головного банка в соответствующую дату;  
первые экземпляры мемориальных ордеров СПОД подшиваются в документы дня в общеустановленном порядке;

2) по каждому филиалу:

сводная ведомость оборотов за период с 01 января по дату составления годового отчета по операциям каждого отдельного филиала по форме приложения №14 к Положению №302-П;  
ведомость оборотов по отражению СПОД – отдельно за каждый день, в который в данном филиале осуществлялись операции СПОД, с приложением вторых экземпляров мемориальных ордеров по отражению СПОД по операциям конкретного филиала в соответствующую дату.  
первые экземпляры мемориальных ордеров СПОД подшиваются в документы дня в общеустановленном порядке.

Документы располагаются в сшиве «Приложения к Годовому отчету» в следующем порядке: сначала сформированные документы по головному банку, за ними – сформированные документы по каждому филиалу в порядке возрастания номеров МВЗ филиалов.