

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

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2012 год**

Существенная информация о кредитной организации

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

По состоянию на 01.01.2013 года в составе банка имеются 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2012 – 10), 289 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.12 – 181). На территории иностранных государств обособленные подразделения банка отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2013 банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

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

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
6. осуществление купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. осуществление операций с драгоценными металлами;
8. выдача банковских гарантий;
9. осуществление операций с ценными бумагами;
10. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

1.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	429
Дата получения	16.08.2012
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

2.

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

3.

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

4.

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

5.

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

6.

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

7.

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле
Номер лицензии	1293
Дата получения	16.12.2008
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

8.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт золота
Номер лицензии	092RU12002000481
Дата получения	19.11.2012
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	13.11.2013

9.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт серебра
--------------	---

Номер лицензии	092RU12002000227
Дата получения	29.05.2012
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	27.05.2013

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

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

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

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

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых. На фоне увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, в основном обусловленного изъятием средств по бюджетному каналу, кредитные организации предъявляли повышенный спрос на операции рефинансирования Банка России. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса, которое сопровождалось значительным оттоком капитала. В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления. Рост на мировых фондовых площадках, высокие нефтяные цены и укрепление рубля поддерживали российский рынок ценных бумаг в 2012 году. Но российские фондовые индексы все равно выросли в несколько раз меньше, чем индексы многих развитых и развивающихся стран. Неблагоприятная ситуация была связана с опасениями долгового кризиса в еврозоне. В 2012 году существенно увеличился совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению. При этом отличительной чертой 2012 года стало значительное превышение темпов увеличения кредитования населения по сравнению с реальным сектором.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности кредитной организации и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития банка. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство ОАО «УБРиР» уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность кредитной организации. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

На 01.01.2013 банк имеет следующие рейтинги:

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

Национальное рейтинговое агентство: AA-

На 01.01.2013 ценные бумаги, выпущенные банком (облигации серии 02, индивидуальный государственный регистрационный номер 40200429В от «09» февраля 2011), имеют следующие рейтинги:

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

Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей дальнейшей деятельности до 2015 года Банк планирует 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 2015 года, ОАО «УБРиР» намерен в период 2013-2015 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 банк планирует достижение рентабельности капитала ROE > 20 %.

В сегменте предприятий ОАО «УБРиР» 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) и корпоративные клиенты – предприятия малого и среднего бизнеса.

В рамках реализации стратегии «3-2-3» Банк планирует к 2015 году утроить офисную сеть и чистый операционный доход, а также удвоить количество клиентов.

К середине 2013 года ОАО «УБРиР» планирует провести размещение еврооблигаций. Объем размещения может составить порядка 100—150 млн долларов. Цель размещения — привлечение средств для текущей деятельности.

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

Основная прибыль банка формируется от операций кредитования физических и юридических лиц. Соответственно, процентные доходы по кредитным операциям – существенный фактор доходности, равно как и объем расходов по вкладам граждан и депозитам юридическим лиц. Не меньшее внимание банк

уделяет формированию непроцентных (комиссионных) доходов. В основном, это комиссии по клиентским операциям юридических лиц, а также доходы от предоставления услуг на валютном рынке и 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 восемь филиалов банка находятся в городах: Москва, Киров, Пермь, Воронеж, Уфа, Краснодар, Новосибирск и Санкт-Петербург.

Следуя стратегии развития розничного бизнеса, банк продолжал расширять географию своего присутствия. В течение 2012 года были открыты три филиала в: Краснодаре, Новосибирске и Санкт-Петербурге. Открыты офисы в новых для банка регионах: Алтайский край, Липецкая область, Новгородская область, Томская область, Пензенская область, Ленинградская область, Хабаровский край, Бурятия, Чувашия а также во многих других городах и районных центрах нашей страны.

На 1 января 2013 года офисы УБРиР работают в 44 субъектах страны, что почти в два раза больше, чем в прошлом году. При этом, открыв свои отделения в Санкт-Петербурге, Ставрополе и Хабаровске, офисная сеть банка охватила все федеральные округа страны. В обособленных подразделениях банка сосредоточены такие операции, как расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение депозитов и кредитование физических и юридических лиц.

Лидирующие позиции банка в 2012 году подтверждены исследованиями ведущих российских информационных и рейтинговых агентств:

- § По данным портала banki.ru по итогам декабря 2012 года банк занял:
 - 26 место по вкладам физических лиц;
 - 40 место по чистым активам;
 - 41 место по кредитному портфелю.
- § По рейтингу «Интерфакс-100» по итогам 2012 года у банка:
 - 27 место по объёму вкладов;
 - 40 место по объёму активов;
 - 56 место по размеру собственного капитала.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

17.02.2012 начал работу Филиал Новосибирский ОАО «УБРиР».

16.03.2012 начал работу Филиал «Краснодарский» ОАО «УБРиР».

29.05.2012 на общем собрании акционеров было принято решение об объявлении дивидендов по результатам деятельности за 2011 год. Размер объявленных дивидендов составил 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРиР». Размер объявленных дивидендов в совокупности составил 300 654 450 рублей 00 копеек.

29.06.2012 Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития", размещенных путем закрытой подписки, индивидуальный государственный регистрационный номер 10200429B001D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска: 09 сентября 2011 года.

В соответствии с представленным отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом размещено:

количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 333333334 шт.

номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска: 3 рубля.

общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости: 1000000002 рубля.

Размер уставного капитала банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 3 004 363 002 рубля. Эмиссионный доход составил 1 000 000 002 рубля.

В октябре 2012 года был размещен первый выпуск программы биржевых облигаций, состоящей из четырех выпусков общей номинальной стоимостью 10 млрд рублей: облигации серии БО-01 на 2 млрд рублей.

01.10.2012 биржевые облигации банка были допущены к торгам в процессе размещения на фондовой бирже ЗАО «ФБ ММВБ» (договор о допуске биржевых облигаций к размещению в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» № 166/12р от 01.10.2012):

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4B020100429B от 09.09.2011).

В 2012 году был реализован масштабный проект - «Ребрендинг». С 01.10.2012 объявлено о начале работы банка в новом фирменном стиле.

12.12.2012 на общем собрании акционеров было принято решение об объявлении дивидендов по результатам деятельности за 9 месяцев 2012 года. Размер объявленных дивидендов составил 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРиР». Размер объявленных дивидендов в совокупности составил 300 436 300 руб. 20 коп.

20.12.2012 Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал филиал "Санкт-Петербургский" ОАО «УБРиР».

В декабре 2012 года банком был получен первый транш субординированного займа в размере 30 млн. долларов США.

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

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) банка:

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

Алтушкин Игорь Алексеевич	1970
---------------------------	------

В течении 2012 года изменений в составе Совета директоров банка не было.

Алтушкин Игорь Алексеевич, 1970 года рождения

	На 01.01.2013	На 27.07.2012	На 30.06.2012	На 01.01.2012
Доля участия в уставном капитале банка	29,9999%	29,9999%	46,5641%	19,9043%
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	29,9999%	29,9999%	46,5641%	19,9043%

Медведев Олег Александрович, 1974 года рождения

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

Соповьев Антон Юрьевич, 1973 года рождения

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

Сабуров Дмитрий Юрьевич, 1961 года рождения

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

Гайворонская Ирина Николаевна, 1966 года рождения

	На 01.01.2013	На 01.07.2012	На 01.01.2012
Доля участия в уставном капитале банка	13,2763%	13,2763%	19,9000%
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	13,2763%	13,2763%	19,9000%

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом

**и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями)
кредитной организации в течение отчетного года**

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

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

Персональный состав Правления банка:

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

Соловьев Антон Юрьевич, 1973 года рождения

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

Крохин Алексей Геннадьевич, 1973 года рождения

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

Икряников Алексей Викторович, 1970 года рождения

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

Миронов Юрий Петрович, 1957 года рождения

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

Овчинников Алексей Юрьевич, 1971 года рождения

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

Пластинин Александр Владиславович, 1967 года рождения

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

Сиразов Марат Робертович, 1974 года рождения

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

Хлебников Вадим Вадимович, 1974 года рождения

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

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации отсутствует.

Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2013 ВСЕГО	по РФ	по странам СНГ	по странам группы развитых стран (стран. оц. 0, 1)	по другим странам	отд. страны, если > 5 % от А или П
--------------	---------------------	-------------------------------	-------	----------------	--	-------------------	------------------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	4 438 307	3 970 351	0	467 956	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 717 344	5 717 344	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 140 186	1 140 186	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	5 089 439	745 277	0	4 344 162	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 789 712	18 689 588	1 080 778	19 346	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	78 672 779	58 158 670	100 827	20 413 282	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 798 489	12 797 692	0	797	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 345 672	8 345 672	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 071 959	4 071 959	0	0	0	0
9	Прочие активы	3 554 950	3 162 623	548	391 772	7	0
10	Всего активов	142 478 651	115 659 176	1 182 153	25 637 315	7	0
II	ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	21 341 066	21 341 066	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	4 233 621	2 443 030	0	1 790 591	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 678 107	92 684 891	42 343	2 939 211	11 662	0
13.1	Вклады физических лиц	66 022 961	65 957 170	42 309	12 920	10 562	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 147	17 147	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8 936 483	8 936 483	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	1 356 222	1 305 122	238	50 833	29	0

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102 915	102 915	0	0	0	0
18	Всего обязательства	131 665 561	126 830 654	42 581	4 780 635	11 691	0
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	3 004 363	2 987 521	0	16 842	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0
22	Резервный фонд	100 218	100 218	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	627 607	627 607	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	891 121	891 121	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 503 531	4 503 531	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	686 250	686 250	0	0	0	0
27	Всего источников собственных средств	10 813 090	10 796 248	0	16 842	0	0
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	25 905 088	22 025 147	18 512	3 861 429	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 075 291	4 619 801	0	455 490	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2012 ВСЕГО	по РФ	по странам СНГ	по странам группы развитых стран	по другим странам	отд. страны, если > 5 % от А или П
1	2	3					
I	АКТИВЫ (А)						
1	Денежные средства	2 941 232	2 511 249	0	429 983	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 335 736	2 335 736	0	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	874 345	874 345	0	0	0	0

3	Средства в кредитных организациях	5 141 779	279 463	0	4 862 316	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 977 968	9 977 967	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	52 229 807	43 972 434	0	8 257 373	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 685 403	20 685 355	0	48	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 470 793	3 470 794	0	0	0	0
9	Прочие активы	4 008 886	3 777 102	0	229 385	2 419	0
10	Всего активов	100 791 604	87 010 100	0	13 779 085	2 419	0
II	ПАССИВЫ (П)						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 589 684	9 589 684	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	7 020 024	5 410 219	0	1 609 805	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 878 720	69 475 731	32 857	366 027	4 106	0
13.1.	Вклады физических лиц	49 136 010	49 087 151	29 295	19 563	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5 598 122	5 574 434	0	23 688	0	0
16	Прочие обязательства	865 137	815 395	141	49 593	7	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 420	42 419	0	1	0	0
18	Всего обязательств	92 974 107	90 887 882	32 998	2 049 114	4 113	0
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	2 004 363	1 987 461	0	16 902	0	0

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

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

	в тыс. руб.	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 1.1 + 1.2), в том числе:	25 056 111	27 127 555
1.1	по видам экономической деятельности:	24 527 510	26 840 680
1.1.1	добыча полезных ископаемых	9 105	304 826
1.1.2	обрабатывающие производства	2 436 004	3 506 410
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 993 212	1 576 155
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	58 302	28 870
1.1.5	строительство	1 656 078	1 281 997

1.1.6	транспорт и связь	653 210	442 389
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 409 158	11 128 546
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 955 891	2 249 987
1.1.9	прочие виды деятельности	4 356 550	6 321 500
1.2	на завершение расчетов	528 601	286 875
1.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 511 590	2 370 504
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	2 649 578	1 409 529
2	Кредиты, выданные физическим лицам, в том числе:	36 534 581	20 275 950
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	306 814	159 965
2.2	ипотечные ссуды	227 436	111 628
2.3	автокредиты	25 971	26 227
2.4	иные потребительские ссуды	35 974 360	19 978 130

Кредитный риск

Кредитная организация 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 с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

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

- Совет директоров кредитной организации утверждает не реже 1 раза в год лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании
- Кредитный комитет кредитной организации 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 банка, 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, является управление соотношением "риск/доход" по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых кредитной организацией 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 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 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 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 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.

Страновой риск

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

Рыночный риск

Кредитная организация подвержена 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 комитетом 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 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.

а) 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.

б) 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.

в) 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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Кредитная организация подвержена 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 не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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 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 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 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 кредитной организации.

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.

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке МБК, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность кредитной организации в силу следующих причин:

- зависимость кредитной организации от рынка МБК в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт МБК фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и кредитной организации имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;

- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности кредитной организации, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Операционный риск

Управление операционным риском кредитной организации 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 банка, что предельно снижает риск некачественного принятия решений отдельными сотрудниками.

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

Правовой риск

Банк осуществляет свою деятельность 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. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

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 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.

Стратегический риск

В целях устойчивого долгосрочного развития кредитная организация 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.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и информация о величине сформированных резервов на возможные потери¹

Актив	Сумма	Просроченная задолженность, по состоянию на 01.01.2013					Фактически сформированный резерв
		ВСЕГО, в т.ч.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
кредиты (займы) предоставленные	80 491 542	9 370 331	1 345 849	1 058 361	939 046	6 027 075	6 217 480
размещенные депозиты	2 184 960	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	4 390	4 390	0	0	0	4 390	4 390
денежных требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 319	1 319	0	0	0	1 319	1 319
требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0

¹ По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	1 968 999	119 387	0	0	0	119 387	134 639
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	28	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	85 578	318	0	0	0	318	941
ценные бумаги	8 242 660	0	0	0	0	0	50
прочие требования	9 629 837	2 145 719	53 330	96 846	129 213	1 866 330	1 581 353
ИТОГО:	102 609 313	11 641 464	1 399 179	1 155 207	1 068 259	8 018 819	7 950 172

тыс. руб.

Актив	Сумма	Просроченная задолженность, по состоянию на 01.01.2012					Фактически сформированный резерв
		ВСЕГО, в т.ч.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
кредиты (займы) предоставленные	52 298 835	6 479 150	881 700	531 172	520 552	4 535 726	4 482 639
размещенные депозиты	3 875 835	0	0	0	0	0	0

учтенные векселя	4 390	4 390	0	0	0	4 390	4 390
денежных требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 319	1 319	0	0	0	1 319	1 319
требования по сделкам по приобретению права требования	-	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	319 628	88 339	0	31 104	0	57 235	121 849
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	119 645	3 790	0	3 472	0	318	2 792
ценные бумаги	58	0	0	0	0	0	56
прочие требования	9 645 141	1 441 432	30 782	37 948	62 357	1 310 345	1 104 030
ИТОГО:	66 264 851	8 018 420	922 482	603 696	582 909	5 909 333	5 727 075

Информация о результатах классификации активов по категориям качества²:

по состоянию на 01.01.2013		тыс.руб.					
Состав активов		Категория качества (по активам, оцениваемым на индивидуальной основе)					
		ВСЕГО	I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	60 309 911	22 200 586	28 489 365	8 366 096	284 157	969 707
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	44 952 818	8 093 367	27 462 019	8 284 451	266 623	846 358
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов по ссудам, из них:	611 708	168 187	274 151	81 641	17 528	70 201

² В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ПО ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (с изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ». По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	0	0	0	0	0	0
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:	0					
1.2.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированная задолженность)	1 114 244	23 495	1 090 749	0	0	0

тыс.руб.

Номер п/п	Состав активов	Категория качества (по активам в портфелях однородных ссуд/требований)					
		ВСЕГО	I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	42 299 402	167 094	33 068 998	1 144 107	1 051 307	6 867 896
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	39 783 998	0	32 671 870	1 051 686	925 989	5 134 453

1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	28 883		28 883			
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов по ссудам, из них:	2 316 729	0	397 034	92 233	125 063	1 702 399
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	115	0	115	0	0	0
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.2.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0

2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированная задолженность)	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---

по состоянию на 01.01.2012

тыс.руб.

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

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

тыс.руб.

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

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов³:

		тыс. руб.	
		на 01.01.2013	на 01.01.2012
1	Расчетный резерв	9 818 814	7 021 359
2	Фактически сформированный резерв	7 950 172	5 727 075

Реструктурированные активы и ссуды

По состоянию на 01.01.2013 общий объем реструктурированных ссуд составляет 1 114 244 тыс. руб. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет 1,09%, в общем объеме ссуд – 1,31%.

Вид реструктуризации	Сумма, тыс. руб.
<i>Всего реструктурированных ссуд, в т.ч. по видам реструктуризаций:</i>	<i>1 114 244,09</i>
изменение графика погашения задолженности	121 685,73
снижение процентной ставки	93 462,90
изменение графика погашения задолженности и пролонгация срока договора	32 338,46
изменение графика погашения задолженности, пролонгация срока договора и снижение процентной ставки	43 750,00
пролонгация срока договора	823 007,00

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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

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

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

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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

В течении 2012 года операций (сделок) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, вложений в ценные бумаги, объемов средств на счетах клиентов; полученных и выданных субординированных кредитов, выпущенных долговых обязательств, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У банком не проводилось.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери⁴

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2013
тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	6 670 951	66 794
2	Аккредитивы	3 755 048	13 704
3	Выданные гарантии и поручительства	3 246 271	22 417
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0
5	Прочие инструменты	0	0

Срочные сделки на 01.01.2013

тыс. руб.

⁴ По данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

№ п/п	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	2 875 280	2 861 984	13400	104	0
1.1	иностранная валюта	563 227	563 331	0	104	0
1.2	драгоценные металлы	2 312 053	2 298 653	13400	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Производные финансовые инструменты на 01.01.2013

тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	39706	17147	3445886	1765446	39706	17147
1.1	иностранная валюта	20360	0	1810287	0	20360	0
1.2	драгоценные металлы	19346	17147	1635599	1765446	19346	17147
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0

2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.5	другие	0	0	0	0	0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0
4.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
4.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4.3	процентная ставка	0	0	0	0	0	0
4.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4.5	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4.6	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012

тыс. руб.

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

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012

тыс. руб.

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

3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2012

тыс. руб.

№ п/п	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Свол, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	0	0	0	0	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

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

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных

консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для банка, и, соответственно, по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2012 год (по состоянию на 01.01.2013)	за 2011 год (по состоянию на 01.01.2012)
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в тыс. руб. в том числе:	210 755, 37	205 901,38
1.1	оплата труда, включая премии и компенсации в тыс. руб	210 755, 37	205 901,38
2	Долгосрочные вознаграждения, всего в тыс. руб. в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе в тыс. руб	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения в тыс. руб	0	0
	Итого вознаграждений в тыс. руб	210 755, 37	205 901,38
3	Списочная численность персонала, всего (человек), в том числе	5 708	4 102
3.1	численность основного управленческого персонала (человек)	12	12

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу

Оплата труда основного управленческого персонала в 2011 и 2012 году осуществлялась по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами, положением «Об оплате труда сотрудников Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития». Выплаты долгосрочных вознаграждений в 2011 и 2012 году не производились.

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

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

29.05.2012 на общем собрании акционеров было принято решение об объявлении дивидендов по результатам деятельности за 2011 год. Размер объявленных дивидендов составил 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРИР». Размер объявленных дивидендов в совокупности составил 300 654 450 рублей 00 копеек.

12.12.2012 на общем собрании акционеров было принято решение об объявлении дивидендов по результатам деятельности за 9 месяцев 2012 года. Размер объявленных дивидендов составил 00 рублей

30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРиР». Размер объявленных дивидендов в совокупности составил 300 436 300 руб. 20 коп..

Сведения о прекращенной деятельности

Сведения о прекращенной деятельности в 2012 году отсутствуют.

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

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

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога (внеоборотные запасы).

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

Имеются следующие ограничения по межпортфельным перемещениям ценных бумаг:

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

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

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России «О правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П (с изменениями и дополнениями).

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

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

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

Курс рубля по отношению к доллару США на 31.12.2012 года составил 30,3727 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2012 года составил 40,2286 рубля за 1 евро.

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

Учетная цена аффинированного золота на 31.12.2012 года, установленная Центральным Банком, составила 1618,56 рубля за 1 грамм, серебра – 29,44 рубля за грамм, платины – 1491,12 за грамм, палладия – 687,46 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 «УБРПР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Положением Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. «О порядке формирования ОАО «УБРиР» резервов на возможные потери» (далее – внутреннее положение РВПА)

Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПА по отдельным элементам расчетной базы, включая элементы расчетной базы, объединенные в портфели однородных требований, производится на постоянной основе в порядке и сроки, установленные внутрибанковским положением.

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 либо на отчетную дату.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

К доходам будущих периодов относятся:

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

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

К расходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году по операциям привлечения и размещения денежных средств;
- перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги, за программные продукты и их сопровождение;
- суммы подписки на периодические издания;
- другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

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

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

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

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

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

В течение 2012 года в действующую учетную политику банка вносились следующие существенные изменения:

1. добавлен порядок учета расчетов с акционерами в связи с принятым решением о выплате дивидендов;
2. добавлен учет операций эмиссионного дохода в связи с принятым решением о дополнительном выпуске акций;
3. добавлен учет операций по условным обязательствам некредитного характера (резервационным обязательствам некредитного характера) в связи с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 26.12.2007 № 302-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Остальные корректировки учетной политики носили уточняющий характер.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.11.2012 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 01.12.2012 была проведена инвентаризация требований и обязательств: денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации составлены акты. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не установлено.

По состоянию на 01.12.2012 и 01.01.2013 года проведена ревизия наличных денег, бланков и других ценностей в филиалах, дополнительных офисах, операционных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла Банка, осуществляющих хранение ценностей. Расхождений нет.

По результатам сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) на 01.01.2013 года расхождений нет. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2013 года сумма остатков на счетах до выяснения составила 40 359 тыс. руб.

В частности, на балансовом счете 47416 отражены следующие суммы:

Номер п/п	Сумма, тыс. руб.	Дата возникновения зadолженности	Причина постановки на счет до выяснения
543	5 837	29.12.12	Неверное наименование получателя
1	875	27.12.12	Неверное наименование получателя
249	1 761	28.12.12	Неверное наименование получателя
354	2 763	29.12.12	Неверное наименование получателя
21070	20 000	28.12.12	Отсутствие реквизитов на зачисление;

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

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

По состоянию на 01.01.2013 года сумма общей дебиторской задолженности с учетом СПОД, учитываемой на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 1 987 030 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 650 856 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 246 715 тыс. руб.
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 20 042 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам – 27 296 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный – 40 627 тыс. руб.;

- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 1 430 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 64 тыс. руб.;

Общая сумма кредиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2013 года составила 212 458 тыс. руб., в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 134 687 тыс. руб.;
- расчеты с прочими кредиторами – 70 832 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 3 814 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 125 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 24 тыс. руб.;
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 2 976 тыс. руб.;

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В указанный период были отражены следующие операции СПОД:

- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (налог на прибыль, в т.ч. налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость);
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющее на определение финансового результата;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- отражение штрафов, пеней, неустоек, признанных судом, в случае, когда решение об их признании датировано предшествующими годами и поступило в Банк в период между 01 января текущего года и датой составления годового отчета;
- переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности по состоянию на 01.01.2013;
- перенос финансового результата текущего года на счета финансового результата прошлого года;
- отражение прибыли прошлого года.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

15.01.2013 ОАО «УБРИР» стал владельцем 100% компании UBRD Finance Limited (Ирландия). Это приобретение обусловлено необходимостью привлечения средств с международных рынков капитала и расширением сотрудничества УБРИР с зарубежными партнерами. Указанную дату следует считать датой образования банковской (консолидированной) группы.

В феврале 2013 года ОАО «УБРИР» было осуществлено размещение евро-коммерческих облигаций (ЕСР). Организаторами размещения стали «ВТБ Капитал» и BCP Securities. Объем размещения составил 50 млн долларов США, общий объем программы составляет 200 млн долларов США. Эмиссию бумаг на оставшуюся сумму руководство банка планирует провести в течение 2013-2014 года.

Указанные ниже некорректирующие события после отчетной даты не происходили:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало реализации принятого решения;
- принятие решения об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- 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 кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Изменения в Учетной политике на 2013 год

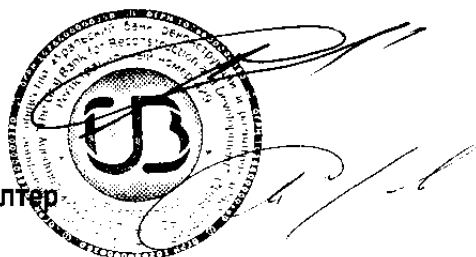
В Учетную политику на 2013 год внесены следующие существенные изменения.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2013 Положения Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- изменены принципы и порядок учета расчетных операций;
- изменены принципы и порядок учета операций по расчетам на ОРЦБ;
- изменены принципы и порядок учета операций с ценными бумагами;
- изменены принципы и порядок учета документарных операций.

Президент

Главный бухгалтер



А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов