

Приложение № 1
к ежеквартальному отчету
по ценным бумагам за 1
квартал 2011 года



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»
ОАО «УБРиР»,
по итогам деятельности за 2010 год,
составленной в соответствии с установленными правилами
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

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

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

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

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

Аудиторское заключение

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

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития" ОАО "УБРиР"

Государственный регистрационный номер: 1026600000350

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



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Сведения об аудиторе:

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

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

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

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

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

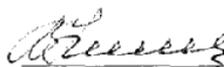
По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» ОАО «УБРиР» по состоянию на 31 декабря 2010 года; результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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



В.М. Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29501048340)

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по банковскому аудиту, аудитор

 В.Кондратьева
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29601044616)

18 апреля 2011 года



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
66	09809128	102660000350	429	04657795

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2011 г.

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

ОАО "УБРиР"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сафо и Ванцетти, 57

Код формы по ОКУД 040806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 586 227	1 837 090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 770 183	2 136 939
2.1	Обязательные резервы	415 149	376 720
3	Средства в кредитных организациях	378 037	1 175 595
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 882 021	4 667 816
5	Чистая осужденная задолженность	40 196 296	29 034 250
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 471 402	16 575 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 401 910	3 529 086
9	Прочие активы	5 160 241	4 007 959
10	Всего активов	73 846 318	62 964 656
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	5 078 667
12	Средства кредитных организаций	12 779 340	7 264 082
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 355 908	44 851 638
13.1	Вклады физических лиц	43 557 496	32 660 772
14	Финансовые обязательства через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	737 781	377 971
16	Прочие обязательства	846 945	609 366
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 403	8 466
18	Всего обязательств	68 746 380	58 190 390
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2 004 363	668 121
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	100 218	100 218
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	111 364	283 872
24	Переоценка основных средств	889 918	1 042 003
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 495 898	2 711 934
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	500 160	-31 682
27	Всего источников собственных средств	5 101 939	4 774 266
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	21 978 078	10 085 122
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	610 094	314 980

Президент ОАО "УБРиР"



Исполнительный директор ОАО "УБРиР"

(Handwritten signature of A.Yu. Solov'ev)

(Handwritten signature of M.P. Sirafov)

(Handwritten signature of S.N. Kulakova)

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиале)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	04657795

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
(закрытое акционерное общество и создательное партнерское товарищество)
(ОАО "УБРИР")
(закрытое акционерное общество и создательное партнерское товарищество)

Почтовый адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сафонова, Ванькети, 67

Код формы по ОКУД 0409607
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименования статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 841 847	6 810 266
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 813	50 842
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	4 816 492	5 000 130
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	14 791	20 998
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 991 951	1 638 498
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 853 410	5 860 202
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	556 219	1 353 834
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 012 379	4 204 688
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	87 812	101 672
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 183 437	1 250 264
		-758 748	-1 696 668
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-196 773	-257 630
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	424 668	-448 402
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-115 870	351 171
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	800 789	583 238
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4 097	-6 810
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-368 479	38 770
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	690 348	-53 937
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	25 976	3 411
12	Комиссионные доходы	2 446 931	1 753 310
13	Комиссионные расходы	117 757	87 688
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-5
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-34 413	-10 488
17	Прочие операционные доходы	1 451 589	968 349
18	Чистые доходы (расходы)	5 118 157	3 110 919
19	Операционные расходы	4 487 223	2 918 547
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	650 834	192 372
21	Начисленные (уплаченные) налоги	150 754	224 254
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	500 180	-31 882
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	500 180	-31 882

Президент ОАО "УБРИР"



Генеральный директор "УБРИР"

Исполнительный директор

Екатеринбург

Телефон: (343) 276-17-26

Факс: 2011 г.

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
65	09809128	102860000350	428	046577705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2011 г.

Кредитной организации **Открытие акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
(ОАО "УБРиР")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сафо и Ваннети, 97

Код формы по ОКУД 04-06806
Кадральная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 430 507	298 993	6 729 500
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	668 121	1 336 242	2 004 363
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	668 121	1 336 242	2 004 363
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	100 218	0	100 218
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала),	3 008 053	-865 798	2 140 255
1.5.1	прошлых лет	2 711 934	-1 216 030	1 495 898
1.5.2	отчетного года	294 119	350 238	644 357
1.6	Нематериальные активы	2	-1	1
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 696 460	-19 365	1 677 095
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13,7	X	11,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 340 217	790 672	4 100 889
4.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	3 310 189	727 517	4 037 686
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	21 582	15 213	36 795
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	8 486	17 942	26 408
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7 026 436, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2 839 027;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 878 759;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 119 839;
 - 1.4. иных причин 1 069 811.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 296 919, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 31 232;
 - 2.2. погашения ссуд 2 406 511;
 - 2.3. изменения качества ссуд 2 526 368;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22 977;
 - 2.5. иных причин 1 311 231.

Президент ОАО "УБРиР"



(Handwritten signatures)

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулаков

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	Код основной государственной регистрационной номер (идентификационный номер)	БИК
85	09809128	1028600000390	429 046577795

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на **1 января 2011 г.**

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк Реконструкции и Развития"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

(ОАО "УБРР")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес _____ 620014, г. Екатеринбург, ул. Савва и Вайцетти, 67 _____

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
баланс

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	11,4	13,7
2	Норматив ликвидности банка (Н2)	15	72,1	105,5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	82,3	88,8
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	100,8	48,5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25	Максимальное 23,8 Минимальное 4,5	Максимальное 23,2 Минимальное 0,4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	496,5	324,1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	2,8	0,7
8	Норматив операционной величины риска по инсайдерам банка (Н9.1)	3	0,7	2,0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,0	0,0

Президент ОАО "УБРР"



(Handwritten signature)

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
65	09809128	102660000350	429	046577796

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.
(отчетный год)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ОАО "УБРИР")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-19 846	569 499
1.1.1	Проценты полученные	6 701 960	6 240 778
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 627 270	-5 565 360
1.1.3	Комиссии полученные	2 220 546	1 608 722
1.1.4	Комиссии уплаченные	-117 757	-87 688
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-12 980	173 008
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4 097	1 077
1.1.7	Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-398 479	38 770
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 474 963	991 734
1.1.9	Операционные расходы	-4 165 715	-2 604 078
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-99 211	-217 464
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 442 560	5 809 754
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-38 429	-330 377
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-308 466	-4 021 935
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-11 708 425	-451 235
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-881 299	-248 122
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-5 078 867	-6 916 698
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5 510 094	3 303 046
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 517 997	15 444 295
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	358 476	-933 867
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	186 361	-35 352
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2 462 406	6 379 253
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-12 995 905	-616 764
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15 554 703	10 577 407
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-17 125 458
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	188 888
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-355 293	-564 874

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	183 543	1 218 794
2.7	Дивиденды полученные	3 141	3 411
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2 390 189	-6 318 593
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	618 611	-183 158
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	546 394	-122 498
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 772 904	4 895 402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 319 298	4 772 904

Президент ОАО "УБРиР"

А.Ю. Соловьев



Служба бухгалтерии ОАО "УБРиР"

М.Р. Сиразов

Исполнитель
Телефон: (343) 228-17-28
04 марта 2011 г.

С.Н. Кулакова

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

Пояснительная записка
к годовому отчету за 2010 год

**Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих
наибольшее влияние на изменения финансового результата.**

Финансовые результаты деятельности банка за 2010 год свидетельствуют об устойчивом положении банка. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, включает:

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

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиал «ССБ», филиал «Серовский», филиал «Новоуральский», филиал «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и филиал «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще пять филиалов банка находятся в городах: Москва, Киров, Пермь, Воронеж и Уфа. Всего по состоянию на 1 января 2011 года в составе банка имеются 10 филиалов, 147 дополнительных и операционных офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.10 – 73 дополнительных и операционных офисов, операционных касс).

Следуя стратегии развития розничного бизнеса, банк продолжал расширять географию своего присутствия. В течение 2010 года были открыты офисы в новых для банка городах: Белгород, Казань, Краснокамск, Курган, Магнитогорск, Нижний Новгород, Набережные Челны, Самара, Тюмень, а также во многих других городах и районных центрах нашей страны.

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

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших
в деятельности кредитной организации**

По состоянию на 01.01.2011 величина собственных средств (капитал) банка составила 6 729 500 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 6 430 507 тыс. руб.), уставный капитал – 2 004 363 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 668 121 тыс. руб.), прибыль банка с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) до налогообложения составила

650 934 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 192 372 тыс. руб.). Прибыль после налогообложения с учетом СПОД составила 500 180 тыс. руб. (на 01.01.2010 убыток после налогообложения составил 31 882 тыс. руб.)

Размер активов банка, определенный в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для публикуемой отчетности, по состоянию на 1 января 2011 г. составляет 73 848 319 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 62 964 656 тыс. руб.).

20 января 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций ОАО «УБРИР» на сумму 2 004 363 000 рублей. В составе выпуска размещено 668 121 000 штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 000 обыкновенных бездокументарных именных акций с индивидуальным государственным регистрационным номером 10100429В номинальной стоимостью 1 рубль и капитализации собственных средств ОАО «УБРИР» в сумме 1 336 242 000 рублей.

Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг: 10200429В.

Размер уставного капитала ОАО «УБРИР» после завершения выпуска акций составил 2 004 363 000 рубля.

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

- уставного капитала – 300 %
- собственных средств (капитала) – 4,65 %;
- активов банка – на 17,29 %;

По состоянию на 01.01.2011 обязательства банка перед Центральным банком Российской Федерации отсутствуют. По данным на 01.01.2010 объем привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации составлял 5 079 млн. руб.

Объем вложений банка в ценные бумаги на 01.01.2011 по сравнению с данными на 01.01.2010 года уменьшился на 8,9 % и составил 19 353 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2010 - 21 244 млн. руб.).

В 2010 году произошли изменения в составе крупнейших акционеров банка:

- выбыл Нишанов М.Е.
- вошел Печененко В.В. (доля в уставном капитале банка составляет 19,98 %).

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» А.Ю. Соловьев вступил в должность Президента ОАО «УБРИР» с 18.08.2010 года.

Произошли изменения в составе Совета директоров банка:

- выбыл С.В. Дымшаков;
- вошла И.Н. Гайворонская.

Произошли изменения в составе Правления банка. С 16.12.2010г. сформировано Правление банка в новом составе:
Соловьев Антон Юрьевич – Председатель Правления, Президент ОАО «УБРиР».
Икряников Алексей Викторович – член Правления.
Крохин Алексей Геннадьевич – член Правления.
Мионов Юрий Петрович – член Правления.
Овчинников Алексей Юрьевич – член Правления.
Пластинин Александр Владиславович – член Правления.
Сиразов Марат Робертович – член Правления.
Хлебников Вадим Вадимович – член Правления.

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

1. Кредитный риск. Кредитный риск является основным для банка - кредитный портфель занимает самую большую долю в активах банка. Управление кредитным риском является частью системы управления совокупным риском и потерями. Стоимость предоставляемых клиенту кредитных ресурсов ставится в прямую зависимость от кредитного качества клиента как заемщика. Банк использует для управления кредитным риском широкий спектр инструментов: ценообразование, обеспечение, страхование потерь, резервирование ожидаемых потерь, диверсификация кредитного портфеля по сегментам/отраслям. В банке применяются различные подходы к оценке ожидаемых потерь: собственные статистические модели по кредитам физическим лицам, статистические модели ведущих рейтинговых агентств для корпоративных заемщиков, методы индивидуальной оценки для крупных клиентов, статистические модели на основе данных о вероятностях дефолта от ведущих аудиторских компаний.

2. Риск ликвидности. Риск ликвидности является как следствием реализации частных видов риска (рыночный, кредитный, операционный), так и следствием возникновения негативных событий на фоне несбалансированной по срокам структуры активов и пассивов. В банке внедрена и успешно работает система стресс - тестирования состояния ликвидности, которая позволяет управлять как первым типом событий источника риска, так и вторым. Для управления первым типом источников риска используется сценарное моделирование, результаты которого являются ограничителями при составлении бюджета банка на 1 – 3 года. Управление вторым типом риска осуществляется через ежедневный мониторинг фактического размера ликвидных активов и их соответствия требуемым для покрытия возможных оттоков ликвидным активам.

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

4. Операционный риск. Потери от реализации операционного риска возникают как в виде косвенных потерь (в случае некачественного оказания услуг, неоптимизированных бизнес - процессов, риска деловой репутации), так и в виде прямых потерь (в случае мошенничества клиентов и сотрудников). Банк создал инструменты для управления данными основными типами операционных рисков. Для управления косвенными потерями от реализации операционного риска все документы, регламентирующие внутренние бизнес - процессы, проходят аудит в службе внутреннего контроля и только после этого запускаются в работу. Для управления прямыми потерями созданы службы в бизнес - подразделениях, в службе безопасности, а также разработаны модели по выявлению мошенников.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику

Добавлены принципы учета активов и расходов по хозяйственным операциям, которые оплачены банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс (непереоцениваемые активы).

Краткие сведения о результатах инвентаризации. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.11.2010 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 01.12.2010 года проведена инвентаризация требований и обязательств, финансовых вложений, расчетов, резервов и привлеченных кредитов (депозитов), учтенных на балансовых, внебалансовых счетах и счетах по учету

срочных сделок ОАО «УБРиР». По результатам инвентаризации составлены акты. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не установлено. По состоянию на 01.01.2011 года проведена ревизия наличных денег, бланков и других ценностей в филиалах, дополнительных офисах, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла Банка, осуществляющих хранение ценностей. Расхождений нет.

По результатам сверки дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) на 01.01.2011 года расхождений нет. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2011 года сумма остатков на счетах до выяснения составила 17 599 тыс. руб.

В частности, на балансовом счете 47416 отражены следующие суммы:

Номер п/п	Сумма, тыс. руб.	Дата возникновения задолженности	Причина постановки на счет до выяснения
1	3 327,75	31.12.2010	Не правильное указание плательщиком реквизитов в платежном документе
2	2 585,97	31.12.2010	Не правильное указание плательщиком реквизитов получателя

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

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

По состоянию на 01.01.2011 года сумма общей дебиторской задолженности с учетом СПОД, учитываемой на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 4 293 661 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 4 071 613 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 147 578 тыс. руб.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный – 34 771 тыс. руб.;
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 21 003 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам – 18 349 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 181 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 166 тыс. руб.;

Общая сумма кредиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2011 года составила 118 185 тыс. руб., в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 57 044 тыс. руб.;
- расчеты с прочими кредиторами – 51 949 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 9 136 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 41 тыс. руб.;
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 8 тыс. руб.;

- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 7 тыс. руб.

Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2011 просроченная задолженность банка перед кредиторами отсутствует.

По состоянию на 01.01.2011 объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности банку составляет 2 246 460 тыс. руб., из них:

- просроченная задолженность физических лиц составляет 1 400 327 тыс. руб.
- просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 846 133 тыс. руб.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

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).

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Все эти затраты относятся на первоначальную стоимость объекта.

Начисление амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету, производится линейным способом в течение всего срока их полезного использования.

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

Начисление и отнесение на расходы банка амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете до 10 лет.

Учет ценных бумаг.

Каждая приобретенная ценная бумага (кроме векселей) в зависимости от целей ее приобретения зачисляется в одну из следующих категорий:

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

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

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

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

Ценные бумаги (часть ценных бумаг) категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия обесценения оцениваются путем создания резерва.

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

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

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

Имеются следующие ограничения по межпортфельным перемещениям ценных бумаг:

- недопустимо перемещение ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в любые иные категории;
- недопустимо перемещение в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценных бумаг из любых иных категорий;
- возможность перемещения ценных бумаг из категории «вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее» в иные категории, либо иных ценных бумаг – в данную категорию оценивается уполномоченным органом банка по каждой конкретной ситуации.

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 выпущенных банком долговых ценных бумаг (в том числе собственных векселей) ведется по номинальной стоимости в разрезе каждой выпущенной бумаги (векселя) и сроков их погашения. Финансовый результат операций определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Отнесение соответствующей суммы дисконта (финансового результата) на расходы банка осуществляется ежедневно.

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Счета аналитического учета 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 31.12.2010 года составил 30,4769 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2010 года составил 40,3331 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 31.12.2010 года, установленная Центральным Банком, составила 1383,06 рубля за 1 грамм, серебра – 29,83 рубля за грамм, платины – 1724,54 за грамм, палладия – 780,94 за грамм.

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

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Регулирование (корректировка) величины РВПА при изменении суммы элемента расчетной базы, связанной с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, осуществляется на день совершения операции и по состоянию на отчетную дату. Аналогичным образом осуществляется расчет РВПА при наличии обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

К доходам будущих периодов относятся:

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

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;
- перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу;
- суммы подписки на периодические издания;
- другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

Списание сумм с указанных лицевых счетов с отнесением на счета по учету расходов производится при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, при наличии всех необходимых для учета документов.

Определение финансовых результатов деятельности банка (прибыль или убыток) производится ежегодно. В 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.

До даты формирования годового отчета банк (включая филиалы) осуществляет учет СПОД в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой.

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

События после отчетной даты.

15 декабря 2010 года Советом Директоров ОАО «УБРиР» был утвержден Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг - облигаций документарных процентных неконвертируемых серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки.

09 февраля 2011 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации зарегистрировал выпуск облигаций на сумму 2 000 000 000 рублей за индивидуальным государственным регистрационным номером 40200429В.

В 2010 году в налоговое законодательство были внесены существенные изменения, вступающие в силу с 01.01.2011 года. Поправки внесены в первую часть Налогового кодекса РФ, а также затронули НДС, НДФЛ, налог на прибыль, транспортный и земельный налоги. Поменялись и тарифы страховых взносов.

Основные изменения, касающиеся кредитных организаций, приведены ниже.

Налоговый агент при определении базы по НДФЛ по операциям с ценными бумагами и ФИСС, операциям РЕПО с ценными бумагами и операциям займа ценными бумагами может учитывать документально подтвержденные расходы физического лица, произведенные без участия этого налогового агента.

Вступила в силу ст. 214.3 НК РФ, которая устанавливает особенности определения налоговой базы по НДС по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги.

Уточнено, что при расчете налоговой базы по НДС по доходам в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг рыночную стоимость последних следует определять на дату заключения сделки.

В два раза (с 20 000 до 40 000 руб.) увеличена первоначальная стоимость объекта для признания его в налоговом учете основным средством или амортизируемым имуществом.

Предельная величина признаваемых в расходах процентов по долговым обязательствам в иностранной валюте определяется исходя из произведения ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8. В 2010 году лимит был равен 15 процентам. Этот порядок применяется независимо от периода возникновения долгового обязательства.

Для таких нематериальных активов, как исключительное право на использование программы для ЭВМ, базы данных, владение ноу-хау, налогоплательщик вправе самостоятельно установить срок полезного использования, который не может быть меньше двух лет.

Устранено противоречие относительно сроков перечисления налоговым агентом налога с доходов иностранных организаций. Налог с доходов иностранных организаций от источников в РФ перечисляется налоговым агентом не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода иностранным организациям (п. 2 и 4 ст. 287, п. 1 ст. 310 НК РФ).

С 2011 года за счет средств работодателя пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за первые три дня (ранее - за первые два дня), а четвертый и последующие дни будут оплачиваться за счет средств ФСС РФ. Расходы работодателя по выплате данного пособия уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Начиная с 2011 года организации - плательщики транспортного и земельного налога не обязаны подавать в налоговые органы расчеты авансовых платежей.

С 1 января 2011 года для организаций - плательщиков страховых взносов действуют следующие тарифы:

- Пенсионный фонд РФ - 26 процентов;
- Фонд социального страхования РФ - 2,9 процента;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 3,1 процента;
- территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 2 процента.

В целом налоговая нагрузка на плательщиков страховых взносов составит 34 процента. В 2010 году она составляла 26 процентов.

Предельная величина доходов каждого физического лица, определяемая нарастающим итогом с начала календарного года, для начисления страховых взносов составляет 463 000 руб.

После отчетной даты проведены начисления по налогам за 2010 год:

- начисление налога на прибыль в сумме 28 538 тыс. руб.;
- налог на имущество 16 595 тыс. руб.;
- земельный налог 461 тыс. руб.;
- транспортный налог 698 тыс. руб.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду 59 тыс. руб.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Изменения в Учетной политике на 2011 год.

В Учетную политику на 2011 год внесены следующие существенные изменения.

1. В связи с планируемым выпуском облигаций ОАО «УБРиР» в Учетную политику включены методологические аспекты и порядок бухгалтерского учета операций Банка с выпущенными облигациями.
2. Изменено приложение «Порядок проведения и оформления исправительных проводок в ОАО «УБРиР» в связи с изменениями, внесенными с 01.01.2011 в Положение Банка России от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в Указание Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Президент



А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов

5
/
C



Аудиторское заключение
прошито, скреплено, пронумеровано и
скреплено печатью _____ листа (ов)

В. М. Бойкова
2011.08.26

В. М. Бойкова
Директор

В. М. Бойкова
2011 года

