

ОАО «УБРиР»

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за 3 квартал 2014 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация.....	3
1.1 Данные о государственной регистрации Банка.....	3
1.2 Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности.....	3
1.3 Информация о банковской группе	3
1.4 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	4
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	4
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций:	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	5
4.1. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – ссуды):	5
4.2. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:	6
4.3. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями:.....	7
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	8
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения:.....	8
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов:.....	9
6.1 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.	9
7. Информация о принимаемых Банком рисках.....	10
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	10

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР») (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2014 года и за 3-ий квартал 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации Банка

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

Сокращённое наименование: ОАО «УБРиР».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67

1.2 Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетный период – 3-ий квартал 2014 года, по состоянию на 01.10.2014

Единицы измерения промежуточной отчетности - отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 октября 2014 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
UBRD FINANCE LIMITED
Закрытое акционерное общество "Стожок"
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "УБРР-Недвижимость" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "НИКС"
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Антей"

1.4 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»).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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 во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
5. инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
8. выдача банковских гарантий;
9. осуществление операций с ценными бумагами;
10. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
11. другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

По состоянию на 1 октября 2014 года по сравнению с 1 октября 2013 года:

- активы Банка увеличились на 41 266 654 тыс. руб. (21,8%). Увеличение произошло главным образом за счет чистой ссудной задолженности;

- обязательства Банка увеличились на 41 571 439 тыс. руб. (23,4%). Увеличение обусловлено главным образом приростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. физических лиц) и приростом кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

Чистая прибыль за период январь - сентябрь 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года уменьшилась на 1 190 295 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2332-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций:

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Учетная политика ОАО «УБРиР» на 2014 год утверждена Приказом Президента, Приказ № 1827 от 31.12.2013.

В Учетную политику ОАО «УБРиР» «Стандарты бухгалтерского учета» на 2014 год (далее – Учетная политика) за 3 квартал 2014 были внесены следующие изменения:

Приказом от 21.08.2014 № 1089 в Учетную политику внесены изменения в части закрытия сделки купли-продажи ценных бумаг неттингом, зачета форварда на покупку ценных бумаг и наличной сделки на продажу ценных бумаг.

Приказом от 29.08.2014 № 1137 в рабочий план счетов внесены специальные банковские счета региональных операторов, товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов.

В Учётную политику на 4 квартал 2014 года планируется внесение изменений в части учета операций РЕПО в соответствии с Указание Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806 включает в себя дополнительные данные в части существенных изменений, произошедших по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого года. Критерий существенности: изменение не менее чем на 20% статьи, удельный вес которой в общей сумме активов/обязательств на отчетную дату составляет не менее 10%

4.1. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – ссуды):

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 399 358	2 339 015
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	87 937 193	56 398 242
Ссуды физическим лицам	62 007 341	54 878 799
Итого ссудной задолженности	160 343 892	113 616 056

Резерв на возможные потери по ссудам	11 311 197	6 241 852
Итого чистой ссудной задолженности	149 032 695	107 374 204

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 399 358	2 339 015
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	87 937 193	56 398 242
Корпоративные клиенты	77 363 512	47 663 249
Малый и средний бизнес	6 886 247	6 959 252
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 687 434	1 775 741
Ссуды физическим лицам	62 007 341	54 878 799
- Потребительские ссуды	61 068 055	54 163 347
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	224 920	260 548
- Ипотечные ссуды	605 835	392 853
- Автокредиты	77 483	31 003
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	31 048	31 048
Итого ссудной задолженности	160 343 892	113 616 056
Резерв на возможные потери по ссудам	11 311 197	6 241 852
Итого чистой ссудной задолженности	149 032 695	107 374 204

4.2. Инвестиции в дочерние и зависимые организации:

В связи с изменением бухгалтерского учета вложений в паи паевых инвестиционных фондов согласно Указанию № 3134-У от 05.12.2013 «О внесении изменений в положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 01.04.2014 осуществлен перенос стоимости паев ЗПИФ со счета 50706 «Доплевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счет 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» по стоимости приобретения.

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
		1 октября 2014 года	1 октября 2013 года	1 октября 2014 года	1 октября 2013 года
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	40,1	40,1	3 621	3 621
UBRD FINANCE LIMITED	Ирландия	100	100	0,05	0,04

Наименование ЗПИФ	Доля участия на 01.10.2014, %	Объем вложений на 01.10.2014, тыс. руб.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "УБРР-Недвижимость" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"	100	665 806
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "НИКС"	100	2 961 840
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Антей"	100	2 856 830

4.3. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями:

Информация об остатках средств на текущих/расчетных счетах клиентов, на счетах срочных депозитов/привлеченных средств (часть стр.15 ф.0409806)

	1 октября 2014 года	1 октября 2013 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	15 227 181	18 029 308
- Физические лица	4 555 531	5 727 142
в т.ч. в драгоценных металлах	3 523	4 754
- Юридические лица	10 671 650	12 302 166
в т.ч. в драгоценных металлах	-	291 615
Срочные депозиты	135 331 115	94 993 155
- Физические лица	84 646 790	73 689 744
в т.ч. в драгоценных металлах	145 589	151 304
- Юридические лица	50 684 325	21 303 411
в т.ч. в драгоценных металлах	588 576	28 878
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
	150 558 296	113 022 463

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	на 01 октября 2014, тыс. руб.	на 01 октября 2013, тыс. руб.
Государственное управление	33 867	8 153
Металлургия и торговля	3 561 075	1 223 755
Производство	5 994 056	5 421 528

Прочие	7 290 491	3 416 234
Строительство	3 088 718	2 171 443
Торговля	4 878 417	5 237 710
Услуги	36 509 351	16 126 754
ИТОГО:	61 355 975	33 605 577

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807 включает в себя дополнительные данные в части существенных изменений, произошедших по сравнению с соответствующей отчетной датой прошлого года. Критерий существенности: изменение не менее чем на 20% статьи, удельный вес которой в общей сумме доходов/расходов на отчетную дату составляет не менее 10%.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения:

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за январь-сентябрь 2014 года представлена далее:

на 01.10.2014

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 815 769	13 624 410	-9 191 359
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1	1	0
Начисленные процентные доходы	3 195 934	1 704 618	-1 491 316
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62 973	64 853	1 880
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124 450	96 452	-27 998
Прочие потери	1 124 739	1 016 621	-108 118

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за январь-сентябрь 2013 года представлена далее:

на 01.10.2013

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	29 339 595	24 875 751	-4 463 844
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0

Начисленные процентные доходы	2 843 921	1 901 718	-942 203
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 134	4 058	-4 076
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 476	16 260	-216
Прочие потери	2 095 703	1 944 894	-150 809

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01 октября 2014 года тыс. руб.	На 01 октября 2013 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(118 867)	190 541
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 399 438	76 964
	2 280 571	267 505

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов:

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 октября 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление контроля банковских операций и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В течение периода января-сентября 2014 года и января-сентября 2013 года нормативы/норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал(и) законодательно установленному уровню.

6.1 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.

Наименование показателя	
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -20.05.2014,

решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	протокол №1, дата составления – 23.05.2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРИР»
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 581 733 рублей 60 копеек
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год

7. Информация о принимаемых Банком рисках

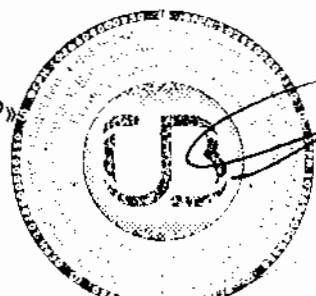

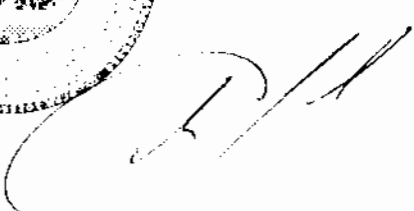
Изменения в отчетном квартале отсутствовали.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, отсутствуют.

Президент ОАО «УБРИР»

Главный бухгалтер

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов