



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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Сведения об аудируемом лице:

**Полное наименование:** Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

**Краткое наименование:** ОАО «УБРИР»

**Государственный регистрационный номер:** 1026600000350

**Место нахождения:** 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) организации Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития", состоящей из:



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой отчетности.



## Мнение


По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

## Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»


Нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ОАО «УБРИР» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ОАО «УБРИР» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ОАО «УБРИР» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

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 № 29501048340).

Руководитель проверки,  
заместитель генерального директора  
по аудиту банков, аудитор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

  
В.П.Кондратьева  
(квалификационный аттестат №01-000515 выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 13.02.2012г. Приказ №03 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29601044616)

29 апреля 2014 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
 (публикуемая форма)  
 на " 01 " января 2014 г.

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.Сахко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409808  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	6 157 893	4 438 307
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 743 249	5 717 344
2.1	Обязательные резервы	1 224 444	1 140 186
3	Средства в кредитных организациях	3 343 105	5 089 439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 897 233	19 789 712
5	Чистая ссудная задолженность	121 160 133	78 378 073
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 093 802	12 798 489
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 621	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 621 474	8 345 672
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 749 102	4 071 959
9	Прочие активы	4 737 926	3 849 656
10	Всего активов	201 503 917	142 478 651
II	<b>ПАССИВЫ</b>		
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	29 854 823	21 341 066
12	Средства кредитных организаций	11 826 360	4 233 621
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 035 075	95 878 107
13.1	Вклады физических лиц	84 465 234	66 022 961
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 396	17 147
15	Выпущенные долговые обязательства	15 331 509	8 936 483
16	Прочие обязательства	1 687 352	1 356 222
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	154 758	102 915
18	Всего обязательств	189 893 273	131 665 561
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	3 004 363	3 004 363
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 000 000	1 000 000
22	Резервный фонд	450 654	100 218
	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-66 706	627 607
24	Переоценка основных средств	885 283	891 121
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 845 745	4 503 531
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 491 305	686 250
27	Всего источников собственных средств	11 610 644	10 813 090
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	19 945 992	25 905 088
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 311 718	5 075 291
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент ОАО "УБРиР"

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ОАО "УБРиР"

М.Р. Сиразов

Исполнитель

С.Н. Кулакова

Телефон (343) 228-17-28

" 12 " февраля 2014 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

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. Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21 123 336	12 406 473
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	142 806	115 543
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 069 521	9 525 156
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	10 167	14 622
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 900 842	2 751 152
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11 725 978	7 254 079
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 084 928	1 399 978
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 437 960	5 403 079
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 203 090	451 022
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 397 358	5 152 394
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:	-7 698 219	-2 244 498
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 308 979	-533 751
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 699 139	2 907 896
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-209 641	-130 144
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	154 193	-70 368
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-94 579	-2 370
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	383 372	-244 323
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 776	297 996
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	62 063	52 795
12	Комиссионные доходы	6 252 646	3 729 093
13	Комиссионные расходы	459 520	280 437
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4 077	1
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 100	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-167 021	-77 149
17	Прочие операционные доходы	2 112 299	726 083
18	Чистые доходы (расходы)	9 741 550	6 909 073
19	Операционные расходы	7 581 376	5 511 984
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 160 174	1 397 089
21	Начисленные (уплаченные) налоги	368 433	410 403
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 791 741	986 686
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	300 436	300 436
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	300 436	300 436
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 491 305	686 250

Президент ОАО "УБРиР"

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ОАО "УБРиР"

М.Р. Сиразов

Исполнитель

С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 228-17-28  
" 12 " февраля 2014 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09809128	429

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА  
ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01 января 2014 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.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (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:	12 714 480	4 416 624	17 131 104
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3 004 363	0	3 004 363
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3 004 363	0	3 004 363
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	1 000 000	0	1 000 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	100 218	350 436	450 654
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5 218 812	1 170 604	6 389 416
1.5.1.	прошлых лет	4 503 531	342 214	4 845 745
1.5.2.	отчетного года	715 281	828 390	1 543 671
1.6	Нематериальные активы	0	9 889	9 889
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	2 504 816	2 910 645	5 415 461
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,9	X	10,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	8 053 114	1 571 230	9 624 344
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 861 050	1 416 561	9 277 611
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	89 149	102 826	191 975
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	102 915	51 843	154 758
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36 895 423, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3 740 358;
- 1.2. изменения качества ссуд 4 465 250;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 42 810;
- 1.4. иных причин 28 647 005;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35 478 862, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 6 281 646;
- 2.2. погашения ссуд 2 333 336;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 695 810;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 37 726;
- 2.5. иных причин 23 130 344.



  
А.Ю. Соловьев  
  
М.Р. Сиразов  
  
С.Н. Кулакова

\* 12 февраля 2014 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09806128	429

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 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.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

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	10,8	10,9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-	-
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	107,6	105,9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	129,5	72,6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	75,0	80,4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное 22,9 Минимальное 0,8	Максимальное 23,1 Минимальное 1,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	404,8	457,3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,2	0,2
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,6	0,7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-



 А.Ю. Соловьев  
 М.Р. Сиразов  
 С.Н. Кулакова

" 12 " февраля 2014 г.

Примечание:  
ОАО "УБРиР" сообщает:  
1) в соответствии с п.3.6. Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" при расчете нормативов Н2, Н3, Н4 использовались показатели Овм\*, Овт\*, О\*;  
2) в соответствии с п.2.5 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И принято решение о применении подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренного п. 2.3 Инструкции.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09809128	429

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.  
(отчетный год)

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. Сапожкова 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:	8 789 273	2 771 109
1.1.1	Проценты полученные	19 621 181	11 674 457
1.1.2	Проценты уплаченные	-11 322 094	-6 840 058
1.1.3	Комиссии полученные	7 186 361	3 354 171
1.1.4	Комиссии уплаченные	-459 520	-280 437
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	-168 154	-49 860
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-2 370
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	383 372	-244 323
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 096 508	775 708
1.1.9	Операционные расходы	-7 141 280	-5 150 351
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-407 101	-465 828
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11 338 413	5 853 284
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-84 258	-265 841
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 901 549	-9 842 923
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-47 874 678	-28 488 172
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 050 905	5 471 482
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8 513 757	11 771 382
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7 338 400	-2 626 885
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 452 724	26 206 169
1.2.8	Чистый прирост (снижения) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-13 751	17 147
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6 169 027	3 239 550
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-13 452	171 375
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	20 127 686	8 624 393
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"	-8 079 537	-5 211 947



2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10 825 988	13 534 594
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-24 997 410	-8 597 473
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3 494 598	354 678
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 184 632	-955 053
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 100 299	-2 315
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19 820 696	-878 516
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2 000 000
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	-300 201	-598 114
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-300 201	1 401 886
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-91 890	18 552
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-85 101	9 186 315
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14 104 904	4 938 589
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	14 019 803	14 104 904

Президент ОАО "УБРиР"



Главный бухгалтер ОАО "УБРиР"

Исполнитель

Телефон: (343) 228-17-28  
"12" февраля 2014 г.

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

С.Н. Кулакова

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

Пояснительная записка  
к годовому отчету за 2013 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 01.01.2014 года в составе банка имеются 13 филиалов, 506 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.13 – 289). На территории иностранных государств обособленные подразделения банка отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2014 банк является участником банковской (консолидированной) группы.  
Состав группы:

Полное наименование юридического лица - участника группы	Место нахождения участника группы (адрес)	Фактическое место нахождения участника группы
2	3	4
Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67	620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67
UBRD FINANCE LIMITED	372/Ирландия, Дублин 2, 53 Мэррион Сквэр	372/Ирландия, Дублин 2, 53 Мэррион Сквэр

**Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация 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 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.

**Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

1.	
Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	429
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.08.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно
2.	
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	429
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.04.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно
3.	
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-03591-010000



Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

4.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-03488-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

5.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-04114-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

6.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-03684-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

7.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1293
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.12.2008
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

8.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на экспорт золота -
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	092RU13002000426
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	08.11.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	по 21.11.2014

9.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на экспорт серебра
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	092RU13002000081
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.03.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2014

10.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011861
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2014

11.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011862
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2014

12.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011863
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2014

13.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности в
------------------------------------	--

	области криптографической защиты информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0007815
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.12.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

#### 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.

Макроэкономическая ситуация в 2013 году определялась влиянием факторов и тенденций к замедлению деловой активности, действующих с 4 квартала 2012 года. Динамика экономического роста в 2013 году резко замедлилась на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам. В прошедшем году Банк России осуществлял дальнейшее повышение гибкости курсообразования в рамках работы по созданию к 2015 году условий для перехода к режиму плавающего валютного курса. Также Банк России продолжает вводить меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования, который в 2012 и 2011 годах выступал ключевым драйвером развития всей банковской отрасли. По итогам 2013 года активы банковского сектора выросли на 16%, темп прироста кредитования крупного бизнеса составил 10%, на рынке розничного кредитования – 29%, а кредитование малого и среднего бизнеса явилось единственным сегментом, которому по итогам 2013 года удалось сохранить взятые ранее темпы роста (около 18%).

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 01.01.2014 банк имеет следующие рейтинги:

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

Национальное рейтинговое агентство: AA

На 01.01.2014 ценные бумаги, выпущенные банком (облигации серии 02, индивидуальный государственный регистрационный номер 40200429B от «09» февраля 2011), имеют следующие рейтинги:

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

В рейтинге крупнейших банков России по итогам работы на 1 октября 2013 года агентства "РБК.Рейтинг" Уральский банк реконструкции и развития занял 7 место в «Рейтинге крупнейших региональных банков России», 37 место в «Рейтинге банков по чистым активам», 42 место по кредитному портфелю, 27 место в рейтинге по кредитам физическим лицам и 23 место по депозитам физических лиц. По вложениям в ценные бумаги – 56 место.

В рейтинге "РБК.Рейтинг" «Крупнейшие банки по количеству пластиковых карт в обращении» на 1 июля 2013 — 15 место.

#### **Информация о перспективах развития кредитной организации**

Стратегия развития банка была принята в 2011 году. Она называется «3-2-3». Ключевые цели: банк планирует к 2015 году втрое увеличить количество отделений, чистый операционный доход и вдвое — количество клиентов.

В соответствии со стратегией развития до 2015 года, ОАО «УБРиР» намерен в указанный период 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.

**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 «СББ», 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.

Офисная сеть УБРиР в 2013 г. развивалась запланированными темпами. По числу точек продаж и обслуживания в 2013 году банк занял 9 место (РБК). По данным на 1 января 2014 г. в ЦБ РФ было зарегистрировано 519 отделений УБРиР в 67 регионах. За 2013 год открылось 237 новых точек банка. Полноформатные отделения начали работу в Казани, Кургане, Самаре, Тюмени, Ханты-Мансийске и других городах. Собственная банкоматная сеть банка преодолела порог в 1000 банкоматов и по состоянию на 01.01.2014 насчитывает 1148 устройств.

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 2013 году подтверждены исследованиями ведущих российских информационных и рейтинговых агентств:

По данным портала banki.ru по итогам декабря 2013 года банк занял:

- 24 место по вкладам физических лиц;
- 36 место по чистым активам;
- 40 место по кредитному портфелю;

По данным РБК.Рейтинг:

- 10 место по количеству офисов;
- 15 место по количеству банкоматов;
- 35 место по депозитному портфелю;
- 38 место по чистым активам

По рейтингу «Интерфакс-100» по итогам 2013 года у банка:

- 23 место по объему вкладов;
- 37 место по объему активов;
- 60 место по размеру собственного капитала

По данным Forbes

- 53 место в рейтинге «100 надежных банков России»

**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**

15 января 2013 года ОАО «УБРиР» стал 100% владельцем компании UBRD Finance Limited (Ирландия). Это приобретение обусловлено необходимостью привлечения средств на международных рынках капитала и расширением сотрудничества УБРиР с зарубежными партнерами. Указанную дату следует считать датой образования банковской (консолидированной) группы.

В марте 2013 Национальное Рейтинговое Агентство (НРА) подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» на уровне «АА-» по национальной шкале, при этом повысив прогноз до «позитивного».

19 апреля 2013 ОАО «УБРиР» завершил размещение биржевых облигаций серии БО-05 в полном объеме на общую сумму 2 млрд. рублей. Организаторами выпуска назначены ОАО «Промсвязьбанк» и ОАО «НОМОС БАНК».

27 июня 2013 биржевые облигации серии БО-5 (государственный регистрационный номер выпуска 4B020500429B) Уральского банка реконструкции и развития включены в Ломбардный список Центрального банка России. Это позволит держателям бумаг УБРиР не только получать выплачиваемый эмитентом доход, но и рассчитывать на рефинансирование со стороны Банка России.

27 июня 2013 банк завершил размещение дебютного выпуска субординированных еврооблигаций по номинальной стоимости сроком обращения на 5,5 лет. Объем сделки составил \$68 млн. Привлеченные средства направлены в капитал банка. Размещение евробондов производилось через компанию специального назначения UBRD Capital Ltd. (Ирландия), ведущими совместными менеджерами транзакции выступили BCP Securities, BNP Paribas и Sberbank CIB.

Также в 2013 год банком были получены субординированные займы на общую сумму 50 млн. долларов США.

В августе 2013 фондовая биржа ММВБ (ФБ ММВБ) зарегистрировала четыре выпуска трёхлетних облигаций Уральского банка реконструкции и развития — БО-06, БО-07, БО-08 и БО-09. Общий объем выпуска — 10 млрд рублей (по 2 млрд рублей — серии БО-06 и БО-07, по 3 млрд рублей — БО-08 и БО-09). Номинал одной бумаги — 1 тыс. рублей.

13 сентября 2013 национальное рейтинговое агентство (НРА) повысило рейтинг кредитоспособности УБРиР с уровня «АА-» до уровня «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень) по национальной шкале, реализовав таким образом «позитивный» прогноз, присвоенный рейтингу банка в марте 2013 года.

Осенью 2013 года Уральский банк реконструкции и развития присоединился к партнёрской сети Международной платёжной системы денежных переводов ЮНИСТРИМ.

В сентябре 2013 года на Фондовой бирже ММВБ размещены облигации ОАО «УБРиР» серии БО-08 общей номинальной стоимостью 3 миллиарда. Организаторами выпуска назначены ОАО «Промсвязьбанк», ЗАО ЮниКредит Банк и ООО «БК РЕГИОН».

30 сентября 2013 на общем собрании акционеров было принято решение об объявлении дивидендов по результатам деятельности за полугодие 2013 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.

30 октября 2013 в Ломбардный список Банка России включены биржевые облигации Уральского банка реконструкции и развития серии БО-8 (государственный регистрационный номер выпуска 4B020800429B), что также позволяет их держателям получать рефинансирование в ЦБ.

В 2013 году ОАО «УБРиР» было осуществлено размещение евро-коммерческих облигаций (ЕСР) на следующие суммы:

- в феврале - на 50 млн. долларов США;
- в апреле - на 7,5 млн. долларов США;
- в октябре - на 35,8 млн. долларов США;



- в декабре – 7,5 млн. долларов США.

Организаторами размещения стали «ВТБ Капитал» и BCP Securities. Общий объем программы составляет 200 млн. долларов США.

27 декабря 2013 ОАО «УБРиР» выплатил первый (из 11) купон по собственным еврооблигациям. За полгода с момента размещения каждая ценная бумага принесла своему держателю 60 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 2013 года изменений в составе Совета директоров банка не было.

Алтушкин Игорь Алексеевич, 1970 года рождения

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доля участия в уставном капитале банка	29,9999%	29,9999%
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	29,9999%	29,9999%

Медведев Олег Александрович, 1974 года рождения

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

Соловьев 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 01.01.2014	На 01.01.2013
Доля участия в уставном капитале банка	13,2763%	13,2763%
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка	13,2763%	13,2763%

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 по состоянию на 01.01.2014:*

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

Икрянников 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

В течении 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения: 07.10.2013 исключен Хлебников В.В.

**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.

тыс.руб.

номер строки	наименование статьи	данные на 01.01.2014 ВСЕГО	по РФ	по странам СНГ	по странам группы развитых стран (стран. со. 0, 1)	по другим странам	отд. страны, если > 5 % от А или П
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	6 157 693	5 294 551	0	863 302	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 743 249	5 743 249	0	0	0	0
2,1	Обязательные резервы	1 224 444	1 224 444	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	3 343 105	1 704 884	1 422	1 636 799	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 897 233	14 256 718	631 888	6 627	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	121 160 133	69 894 400	549 237	30 716 496	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 093 802	11 062 912	0	890	0	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 621	3 621	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 621 474	28 013 905	607 566	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 749 102	5 749 102	0	0	0	0
9	Прочие активы	4 737 926	4 574 013	5 220	158 462	231	0
10	Всего активов	201 503 917	166 325 775	1 795 335	33 382 576	231	0
11	<b>ПАССИВЫ</b>						



11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	29 854 823	29 854 823	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	11 826 360	9 634 017	0	2 192 343	0	0
13	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	131 035 075	117 526 760	62 651	13 435 108	10 556	0
13,1	Вклады физических лиц	84 465 234	84 377 097	62 428	15 203	10 508	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 396	3 396	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	15 331 509	15 331 509	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	1 687 352	1 525 935	340	161 059	18	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	154 758	138 850	689	15 219	0	0
18	Всего обязательств	189 693 273	174 015 290	83 680	15 803 729	10 574	0
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
19	Средства акционеров (участников)	3 004 363	3 003 972	0	391	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	450 654	450 654	0	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-66 706	-66 706	0	0	0	0
24	Переоценка основных средств	885 283	885 283	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 845 745	4 845 745	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 491 305	1 491 305	0	0	0	0
27	Всего источников собственных средств	11 610 944	11 610 253	0	391	0	0
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	19 945 992	16 483 306	23 116	3 439 570	0	0
29	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства	11 311 718	6 969 943	0	4 341 775	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2013 ВСЕГО	по РФ	по странам СНГ	по странам группы развитых стран (стран. код 0, 1)	по другим странам	отд. страны, если > 5 % от А или П
1	2	3	4	5	6	7	8
I	<b>АКТИВЫ</b>						
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	1 140 188	1 140 186	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	5 089 436	745 277	0	4 344 162	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 789 712	18 589 588	1 080 778	19 346	0	0
5	Чистая судная 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	12 759 489	12 797 662	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	115 859 176	1 182 153	25 637 315	7	0
II	<b>ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 341 068	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	11 652	0

13.1	Вклады физических лиц	66 022 961	65 937 170	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 обязательств	131 695 561	126 830 654	42 561	4 780 635	11 691	0
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
19	Средства акционеров (участников)	3 004 363	2 967 521	0	16 842	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
21	Земельный доход	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0
22	Резервный фонд	100 216	100 216	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	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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

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

	в тыс. руб.	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>1</b>	<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 1.1 + 1.2), в том числе:</b>	<b>29 505 599</b>	<b>25 056 111</b>
1.1	по видам экономической деятельности:	28 898 637	24 527 510
1.1.1	добыча полезных ископаемых	49 912	9 105
1.1.2	обрабатывающие производства	3 424 441	2 436 004
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 900 034	2 993 212
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	109 140	58 302
1.1.5	строительство	883 214	1 656 078
1.1.6	транспорт и связь	1 156 010	653 210
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 181 422	9 409 158
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 189 585	2 955 891
1.1.9	прочие виды деятельности	5 004 879	4 356 550
1.2	на завершение расчетов	606 962	528 601
1.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 930 934	4 511 590
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	4 876 054	2 649 578
<b>2</b>	<b>Кредиты, выданные физическим лицам, в том числе:</b>	<b>62 691 364</b>	<b>36 534 581</b>
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	242 849	306 814
2.2	ипотечные ссуды	475 973	227 436
2.3	автокредиты	73 197	25 971
2.4	иные потребительские ссуды	61 899 345	35 974 360

### 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 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 поручительства 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 отсечения по заявке отказывается либо дается положительное решение. Балл отсечения – 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, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители департамента рисков и казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

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

Облигационный портфель кредитной организации 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 - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков 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 общебанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

#### 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. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

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, когда суммы процентных платежей превышают суммы процентных поступлений.

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. В целях ограничения чувствительности Банка к изменению процентных ставок на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливается лимит процентного риска, представляющий собой относительную величину от чистого операционного дохода. 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности кредитная организация 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

В соответствии с подходами Банка России под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок банка требованиям действующего законодательства;
- нарушения служащими банка внутренних порядков и процедур;
- действия лиц (случайные или преднамеренные), направленные против интересов банка;
- недостаточности функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов функционирования;
- воздействия внешних (чрезвычайных) событий.

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на отдел контроля операционных рисков департамента рисков.

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документального оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения



банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также правовым департаментом, службой внутреннего контроля, отделом контроля операционных рисков.

В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование информации.

Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса и отделений банка, имеющих отдельный силовой вход для запитывания электрической сети от внешнего источника, с использованием передвижного дизель-генератора.

Для обеспечения функционирования банка при наступлении чрезвычайных событий (трудно предсказуемых событий, лежащих вне контроля кредитной организации и несущих риск существенных материальных потерь) подготовлен план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности банка. В регламентирующем документе определены критически важные для банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия по сохранению жизни и здоровья служащих банка, поддержанию способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

В банке применяются следующие способы (процедуры) снижения операционного риска:

- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);
- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последоконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;
- службой внутреннего контроля осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов;
- отделом контроля операционных рисков осуществляется контроль выплат банком денежных средств (компенсаций, штрафных санкций и др.) клиентам по претензионным заявлениям.

Отделом контроля операционных рисков отслеживается концентрация операционного риска в банковских процессах на основе данных бухгалтерского учёта, подразделений, информационных систем об операционных событиях, в том числе операционных убытках (потерях), осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

### 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.

Банк постоянно мониторит выполнение стратегии и учитывает ее при планировании годового бюджета. По прогнозам деятельности банка на 2014 год ожидается выполнение стратегии по основным показателям: операционный доход, клиенты и количество отделений.

### Информация об активах с просроченными сроками погашения и информация о величине сформированных резервов на возможные потери<sup>1</sup>

тыс.руб.

Актив	Сумма	Просроченная задолженность, по состоянию на 01.01.2014					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	106 375 124	15 971 815	4 452 398	3 890 763	2 607 610	5 021 044	7 913 852
размещенные депозиты	8 840 887	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	4 307	4 307	0	0	0	4 307	4 307
денежные 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	540 000	0	0	0	0	0	0

<sup>1</sup> 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)	909 620	102 510	0	0	0	102 510	126 238
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	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	73 743	343	0	0	0	343	889
ценные бумаги	28 465 485	0	0	0	0	0	5 227
прочие требования	20 089 202	2 194 443	176 934	448 394	486 120	1 082 995	1 392 216
ИТОГО:	165 299 687	18 274 737	4 629 332	4 339 157	3 093 730	6 212 518	9 444 048

тыс.руб

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
денежные 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

требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права оторочки 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	1 591 353
ИТОГО:	102 609 313	11 641 464	1 399 179	1 155 207	1 068 259	8 018 819	7 950 172

Информация о результатах классификации активов по категориям качества<sup>2</sup>:

по состоянию на 01.01.2014		тыс.руб.					
Номер n/p	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:	92 202 660	52 446 625	38 488 409	131 623	79 735	1 056 228

<sup>2</sup> 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»



1.1	суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	58 087 682	19 833 294	37 136 138	130 474	88 231	899 545
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 судам, из них:	873 910	629 559	154 908	1 149	11 504	76 790
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)	2 161 161	1 066 506	1 103 653	0	1 002	0

тыс.руб.

Номер n/n	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:	70 607 754	237 146	56 561 505	8 965 778	2 606 470	4 237 855

	осуды, осудная и приравненная к ней задолженность, из них:						
1.1		70 302 860		56 556 999	6 964 003	2 603 437	4 178 421
	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка						
1.1.1		36 527		36 527			
	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:						
1.1.2		+	0	0	0	0	0
	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях						
1.1.2.1		0	0	0	0	0	0
	требования по получению процентных доходов по осудам, из них:						
1.2		2 489 253	0	634 112	572 861	478 887	803 393
	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка						
1.2.1		314	0	314	0	0	0
	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:						
1.2.2		0	0	0	0	0	0
	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях						
1.2.2.1		0	0	0	0	0	0
	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированная задолженность)						
2		0	0	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2013

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:	60 309 911	22 200 585	28 489 365	8 365 096	284 157	909 707

	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	44 952 818	8 093 367	27 462 019	8 284 451	266 623	848 358
1.1							
	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	0	0	0	0	0	0
1.1.1							
	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.2							
	кредиты, предоставленные акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1							
	требования по получению процентных доходов по ссудам, из них:	611 708	158 187	274 151	81 641	17 528	70 201
1.2							
	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка	0	0	0	0	0	0
1.2.1							
	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:	0					
1.2.2							
	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
1.2.2.1							
	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
2							

тыс.руб.

Номер п/п	Состав активов		Категория качества (по активам в портфелях однородных ссуд/требований)				
			ВСЕГО	I	II	III	IV
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	42 296 402	167 094	33 068 998	1 144 107	1 051 307	8 887 896

1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	39 783 958	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

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов<sup>3</sup>:

		тыс. руб.	
		На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Расчетный резерв	9 871 357	9 818 814
2	Фактически сформированный резерв	9 469 586	7 950 172

<sup>3</sup> По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

## Реструктурированные активы и ссуды

По состоянию на 01.01.2014 общий объем реструктурированных ссуд составляет 2 161 161 тыс. руб. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет 1,31%, в общем объеме ссуд – 1,68%.

Вид реструктуризации	Сумма, тыс. руб.
<i>Всего реструктурированных ссуд, в т.ч. по видам реструктуризации:</i>	<i>2 161 160,58</i>
изменение графика погашения задолженности	8 030,50
снижение процентной ставки	54 486,74
Изменение графика погашения задолженности и пролонгация срока договора	130 345,79
Изменение графика погашения задолженности и снижение процентной ставки	30 172,42
отмена условия о сроке погашении трашей в рамках кредитной линии	75 000,00
изменение лимита овердрафта	53 367,77
пролонгация срока договора	1 809 757,36

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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 реструктуризации:</i>	<i>1 114 244,09</i>
изменения 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.

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

В течении 2013 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 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.

### Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери<sup>4</sup>

тыс.руб.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2014			
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма фактически сформированного резерва на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	5916621	74377
2	Аккредитивы	5607986	60766
3	Выданные гарантии и поручительства	5703732	19615
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0
5	Прочие инструменты	0	0

Срочные сделки на 01.01.2014

тыс.руб.

<sup>4</sup> По данным формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	1 643 481	1 625 856	17 625		
1,1	иностранная валюта (по отношению к рублю)					
1,2	иностранная валюта (бивалютные сделки)					
1,3	драгоценные металлы	1 643 481	1 625 856	17 625		
1,4	ценные бумаги					
1,5	другие					
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:					
2,1	иностранная валюта (по отношению к рублю)					
2,2	иностранная валюта (бивалютные сделки)					
2,3	драгоценные металлы					
2,4	ценные бумаги					
2,5	другие					
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:					
3,1	иностранная валюта (по отношению к рублю)					
3,2	иностранная валюта (бивалютные сделки)					
3,3	драгоценные металлы					
3,4	ценные бумаги					
3,5	другие					
4	Прочие сделки					

## Производные финансовые инструменты на 01.01.2014

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	8 187	3 396	1 010 040	492 932	8 187	3 396
1,1	иностранная валюта						
1,2	драгоценные металлы	8 187	3 396	1 010 040	492 932	8 187	3 396
1,3	ценные бумаги						

1,4	производные финансовые инструменты				
1,5	другие				
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:				
2,1	иностранная валюта				
2,2	драгоценные металлы				
2,3	ценные бумаги				
2,4	производные финансовые инструменты				
2,5	другие				
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	622	622	622	
3,1	иностранная валюта				
3,2	драгоценные металлы				
3,3	ценные бумаги				
3,4	производные финансовые инструменты				
3,5	другие	622	622	622	
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	4 286	2 136 070	4 286	
4,1	иностранная валюта	4 286	2 136 070	4 286	
4,2	драгоценные металлы				
4,3	процентная ставка				
4,4	ценные бумаги				
4,5	производные финансовые инструменты				
4,6	другие				
5	Прочие сделки				

## 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	Акредитивы	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.

№ 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	Саоп, 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

**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 01.01.2014 и 01.01.2013 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2013 год (по состоянию на 01.01.2014)	за 2012 год (по состоянию на 01.01.2013)
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в тыс. руб. в том числе:	237 212,23	210 755, 37
1.1	оплата труда, включая премии и компенсации в тыс. руб	237 212,23	210 755, 37
2	Долгосрочные вознаграждения, всего в тыс. руб. в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0



	вознаграждения в виде опционных эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе в тыс. руб	0	0
2.2			
2.3	иные долгосрочные вознаграждения в тыс. руб	0	0
	<b>Итого вознаграждений в тыс. руб</b>	<b>237 212,23</b>	<b>210 755,37</b>
3	Списочная численность персонала, всего (человек), в том числе	7530	5 708
3.1	численность основного управленческого персонала (человек)	12	12

#### **Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу**

Оплата труда основного управленческого персонала в 2012 и 2013 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 2012 и 2013 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..

30.09.2013 на общем собрании акционеров было принято решение об объявлении дивидендов по результатам деятельности за полугодие 2013 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 2013 году отсутствуют.

#### **Разводненная прибыль (убыток) на акцию**

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

## Существенная информация о методах оценки и существенных статях 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 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 относятся 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 оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также всех ценных бумаг, приобретенных 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 16.07.2012 №385-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 31.12.2013 года составил 32,7292 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2013 года составил 44,9699 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 31.12.2013 года, установленная Центральным Банком, составила 1264,30 рубля за 1 грамм, серебра – 20,96 рубля за грамм, платины – 1434,24 за грамм, палладия – 745,01 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 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 «УБРП» 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 внутриванковским 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 2013 года в действующую учетную политику банка вносились следующие существенные изменения:

1. добавлен порядок учета поставочных опционов на активы (в т.ч. производные финансовые инструменты);
2. добавлен порядок учета операций по привлечению депозитов юридических лиц на бирже;
3. добавлен порядок учета операций по учету операций в Интернет-магазинах, подключенных к Виртуальному платежному терминалу банка;
4. добавлен порядок учета операций, проводимых Банком на валютном рынке Московской биржи по поручению клиентов.

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 01.11.2013 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 01.12.2013 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.

По состоянию на 01.12.2013 и 01.01.2014 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. По результатам инвентаризации составлены акты.

По результатам сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) на 01.01.2014 года расхождений нет. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2014 года сумма остатков на счетах до выяснения составила 33 141 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	20 507	31.12.2013	Неверное наименование получателя
2	359	31.12.2013	Неверное наименование получателя
3	569	31.12.2013	Неверное наименование получателя
4	406	31.12.2013	Неверное наименование получателя
5	828	31.12.2013	Неверное наименование получателя
6	9 433	31.12.2013	Неверное наименование получателя
7	762	31.12.2013	Неверное наименование получателя

Прочие суммы являются незначительными по величине. Основной причиной отражения данных платежей на счете до выяснения является неправильное указание плательщиком реквизитов получателя.

По состоянию на 01.01.2014 года сумма общей дебиторской задолженности с учетом СПОД, учитываемой на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 2 599 706 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 2 199 128 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 117 667 тыс. руб.
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 63 766 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам – 101 901 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный – 107 815 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 1 875 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 76 тыс. руб.;
- расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям – 7 448 тыс. руб.;
- суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам – 30 тыс. руб.

Общая сумма кредиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2014 года составила 277 172 тыс. руб., в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 170 624 тыс. руб.;
- расчеты с прочими кредиторами – 90 722 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 12 330 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 255 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 29 тыс. руб.;
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 3 212 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;
- перенос финансового результата текущего года на счета финансового результата прошлого года;
- отражение прибыли прошлого года.

#### Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» 01 января 2014 года были внесены изменения в состав банковской группы.

Банковская группа по состоянию на 02.01.2014:

Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
UBRD FINANCE LIMITED
Закрытое акционерное общество "Столж"
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"
Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд "Инвест-Урал Коммерческая недвижимость"

07 января 2014 года был полностью погашен второй выпуск еврокоммерческих бумаг объемом 7,5 миллионов долларов, торги по которым состоялись в апреле 2013 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;

непредсказуемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

#### Изменения в Учетной политике на 2014 год

В Учетную политику на 2014 год внесены следующие существенные изменения.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 Указания Банка России от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменены принципы и порядок учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 Указания Банка России от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» описаны принципы и порядок учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

В связи с истечением срока действия Указания Банка России от 26.09.2012 № 2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций» изменены принципы и порядок учета операций по приему платежей и осуществлению переводов физических лиц.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» изменены принципы составления годовой бухгалтерской отчетности.

Президент ОАО «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов





7

Аудиторское заключение  
прошито и пронумеровано и  
скреплено печатью 34 листа(ов)  
2014-09-05 16:00

Генеральный директор

В.М. Бойков

29.09.2014 2014 года

