

**Предварительно утверждено
Советом директоров ОАО
«УБРИР» (Протокол от 12 мая
2010 г. № 12)**

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»
за 2009 год**

Положение ОАО «УБРИР» в отрасли

По состоянию на 01.01.2010 величина собственных средств (капитал) Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – банк) составила 6 430 507 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 4 778 452 тыс. руб.), уставный капитал - 668 121 тыс. руб. в течение 2009 года не изменился. Прибыль банка с учетом событий после отчетной даты до налогообложения составила 192 372 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 567 345 тыс. руб.). Убыток после налогообложения составил 31 882 тыс. руб. (на 01.01.2009 прибыль после налогообложения – 390 209 тыс. руб.).

Размер активов банка, определенный в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для публикуемой отчетности, по состоянию на 1 января 2010 года составил 62 964 656 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 51 887 057 тыс. руб.).

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

- собственных средств (капитала) – на 34,57 %;
- активов банка – на 21,35 %.

ОАО «УБРИР» сохранил положительные темпы роста объемов банковских операций в условиях спада в экономической жизни, высокой степени неопределенности развития ситуации в финансовой и экономической сферах и повышения рисков в деятельности всех субъектов предпринимательской деятельности.

В сложных условиях банк смог сохранить объем кредитного портфеля, не допустить его падения ниже уровня, сложившегося на начало 2009 года. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2010 по сравнению с данными на 01.01.2009 увеличился на 1,3 % и составил 31 857 млн. руб. (на 01.01.2009 - 31 456 млн. руб.).

Усилить свои позиции на рынке банковских услуг ОАО «УБРИР» сумел благодаря тому, что сохранил клиентскую базу, в частности за счет притока вкладов граждан. Объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2010 по сравнению с данными на соответствующий период предшествующего года вырос на 52,33 % и составил 44 852 млн. руб. (на 01.01.2009 г. – 29 444 млн. руб.). Объем вкладов физических лиц увеличился на 59,41 % до 32 661 млн. руб. (на 01.01.2009 – 20 489 млн. руб.).

Объем привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации уменьшился на 57,66 % и по состоянию на 01.01.2010 года составил 5 079 млн. руб. По данным на 01.01.2009 объем привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации составлял 11 996 млн. руб.

Объем вложений банка в ценные бумаги на 01.01.2010 по сравнению с данными на 01.01.2009 увеличился более чем в 2 раза и составил 21 244 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2009 - 8 870 млн. руб.).

Положительная динамика роста ключевых показателей ОАО «УБРиР» на фоне замедления темпов роста в российской экономике демонстрирует эффективное управление бизнесом банка и сбалансированную систему управления рисками. Несмотря на неблагоприятную макроэкономическую ситуацию, банк успешно реализует намеченную стратегию, развивает бизнес, предлагая выгодные для клиентов условия, совершенствуя технологии предоставления услуг, оптимизируя бизнес-процессы.

ОАО «УБРиР» имеет практически 20-ти летнюю историю работы на банковском рынке, имеет более 90 отделений в 9 регионах России (в Свердловской и Челябинской областях, Москве, Кирове, Оренбурге, Республике Башкортостан, Перми, Воронеже, Ижевске).

Приоритетные направления деятельности банка. Отчет Совета директоров банка

Работа банка с корпоративными клиентами в 2009 году характеризовалась значительным расширением клиентской базы и интенсивным развитием доверительных отношений с компаниями-клиентами банка. Открытость банка и направленность на поиск оптимальных и выгодных решений для бизнеса позволили добиться прироста ресурсной базы, обеспечить стабильность кредитного портфеля. Высокий уровень сервиса, наряду с активным внедрением новых технологий обслуживания, стал основой для укрепления лояльности со стороны корпоративных клиентов, динамичных и современных компаний во всех регионах, где банк осуществляет свою деятельность. В большой степени этому способствовала и широкая программа деловых мероприятий, организуемая для корпоративных клиентов в рамках проекта «Бизнес-клуб УБРиР».

Конкурентный уровень тарифов, удобный формат предложения услуг в виде специальных пакетов, а также интенсивное развитие сервисов по дистанционному управлению финансами («Интернет-Банк», «Банк-Клиент») позволили в 2009 году значительно увеличить число открываемых расчетных счетов корпоративных клиентов по сравнению с 2008 годом. Ежедневно клиентами банка по расчетно-кассовому обслуживанию становятся более 43 компаний.

Наиболее интенсивной динамикой развития характеризовались малые города Свердловской области, г. Нижний Тагил; позитивные результаты показали города Челябинск, Ижевск, Пермь, которые определяют потенциал расширения клиентской базы на 2010 год. С учетом стабильных показателей открытия счетов в городе Екатеринбурге, базовый регион присутствия оставался основой для формирования корпоративной клиентской базы банка.

На фоне увеличения числа новых клиентов важной тенденцией 2009 года можно считать усиления интенсивности использования расчетных услуг. Количество открытых счетов увеличилось на 37,9% по сравнению с 2008 годом, при этом счетов, которыми компании управляют дистанционно с использованием систем «Интернет-Банк» и «Банк-Клиент», стало больше на 58%. Одной из характерных особенностей 2009 года является и увеличение объема «электронных» операций. Количество дистанционных межбанковских платежей за 12 месяцев увеличилось более чем в 1,5 раза. Интенсивность взаимодействия компаний, обслуживающихся в банке, также возросла. Число внутрибанковских платежей превысило прошлогодний уровень на 65%. Напротив, традиционных «бумажных» платежей, поступающих от клиентов в офисы банка, стало меньше. Количество таких межбанковских платежей сократилось более чем на 11%, а внутрибанковских - на 6%.

Продуктивным направлением работы банка в 2009 году стало участие в открытых конкурсах и аукционах, проводимых государственными и муниципальными заказчиками, а также субъектами естественных монополий на оказание банковских услуг. Конкурентные предложения наряду с высоким уровнем надежности позволили по результатам участия заключить 17 государственных, 16 муниципальных контрактов и 2 договора банковского счета с субъектами естественных монополий.

Высокий уровень лояльности, уверенность корпоративных клиентов в надежности банка и конкурентные условия по депозитам в 2009 году во многом определили позитивную динамику ресурсной базы. Общий объем пассивов, сформированный за счет средств корпоративных клиентов, вырос за 2009 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 23% и превысил 9,6 млрд. руб.

Число корпоративных клиентов, размещающих денежные средства в депозитах, за 2009 год увеличилось на 60%. В 2009 году вступили в силу условия депозита «Бизнес- Арсенал», который сразу стал востребованным клиентами, заинтересованными в постоянном и оперативном контроле над размещаемыми средствами.

В результате оптимизации технологий работы, оперативных действий и более тесного взаимодействия с заемщиками по итогам 2009 года кредитный портфель корпоративных клиентов вырос на 6%. Немаловажную роль в развитии операций кредитования в 2009 году сыграла поддержка государства малого бизнеса. Сотрудничество с фондами поддержки малого предпринимательства позволило существенно расширить перечень условия по кредитам, предоставляемым предприятиям малого и среднего бизнеса. Так в конце 2009 года было заключено соглашение о сотрудничестве со Свердловским областным фондом поддержки малого предпринимательства. В рамках данного соглашения кредиты малым и средним предприятиям предоставляются под поручительство фонда с частичным залоговым обеспечением (от 50% от суммы кредита).

Изменившиеся экономические условия повлекли за собой и изменения во взаимоотношениях предприятий со своими контрагентами. Сокращение авансовых расчетов стало определяющей причиной увеличения спроса на банковские гарантии - количество выданных ОАО «УБРИР» банковских гарантий по состоянию на 01.01.2010 практически в 2,5 раза превысило аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2009.

Целый блок инноваций 2009 года связан со стратегическим для банка направлением – развитием дистанционного банковского обслуживания. Доступ к расчетным счетам с помощью системы «Интернет-банк» стал возможен с использованием карманных компьютеров и коммуникаторов – появилась услуга «Mobile-банк». Клиентам был предложен удобный сервис уведомлений «SMS-банкинг», позволяющий самостоятельно осуществлять настройки параметров оповещения, формировать содержание и расписание отправки сообщений.

С целью повышения уровня безопасности операций, совершаемых корпоративными клиентами в системе «Интернет-банк», появилась возможность хранения ключей электронной цифровой подписи (ЭЦП) на специальном устройстве «USB-токен». Такой способ хранения данных, с учетом нынешнего мирового уровня развития технологий безопасного хранения информации, исключает возможность считывания секретного ключа ЭЦП клиента.

В 2009 году изменения произошли и в системе сервисной поддержки клиентов, работающих с банком дистанционно. Техническая поддержка пользователей стала круглосуточной, а связаться со специалистами службы стало возможным с использованием электронной почты, программы сообщений ICQ, а также используя специальную форму запроса на сайте банка.

Уже в 2010 году активное развитие получит специальный сервис для компаний, объединенных в группы или холдинги - «Центр финансового контроля», позволяющий централизованно управлять финансами с использованием системы «Интернет-банк». Появится возможность хранить ключи электронной цифровой подписи не только в «USB-токене», но и на специальной «Smart-карте». Получат развитие и сервисы, связанные с мониторингом операций, клиенты смогут отслеживать информацию о выданных кредитах (договоры, графики погашения) и т.д.

По итогам 2009 года ОАО «УБРИР» традиционно занимает лидирующие позиции среди банков Уральского региона по объему срочных вкладов портфеля физических лиц. За отчетный период он вырос на 11 759 млн. в рублевом эквиваленте (на 63,56%) и по состоянию на 1 января 2010 года составил 32 661 млн. руб.

Чтобы постоянно поддерживать конкурентоспособность и удерживать лидирующие позиции на рынке вкладов, банк на постоянной основе осуществляет анализ предлагаемых условий по вкладам и в соответствии с рыночной ситуацией и потребностями вкладчиков разрабатывает и внедряет новые условия привлечения денежных средств:

- для клиентов, которые сохранили вклад до конца действия срока, действовала программа лояльности, которая позволила увеличить объем переоформления вкладов по окончании срока с 60 до 90%.

- для клиентов-пенсионеров действовала акция «Прибавка к пенсии». В рамках этого предложения при небольшой сумме вклада пенсионер получал банковскую карту, на которую банк ежемесячно, дополнительно к процентам, в течение года выплачивал бонус. Данная акция позволила привлечь более 11 000 клиентов.

- для тех, у кого были вклады в других банках, с конца апреля 2009 года стартовала акция «Почетный гость». Она позволила привлечь внимание клиентов банков-конкурентов, а также клиентов банка, имеющих вклады в других банках. За 8 месяцев 2009 года в рамках данной акции было открыто вкладов на сумму более 3 млрд. руб.

- для клиентов, желающих получить максимальный доход, в феврале 2009 года был введен вклад «Удобный» сроком действия 700 дней, с капитализацией процентов каждые 100 дней. Привлекательные условия удерживали клиентов от досрочного расторжения договора вклада. Это нововведение позволило сбалансировать портфель по вкладам, сделать его более диверсифицированным и управляемым.

- возможность сохранить и приумножить свои сбережения для тех, кто предпочитает хранить средства в валюте и отслеживает динамику валютных курсов, была реализована во вкладе «Мультивалютный». Согласно условиям данного вклада средства хранятся сразу в трех валютах.

- для новаторов с ноября 2009 года была внедрена линейка дистанционных банковских вкладов. Клиент, открыв вклад в офисе банка, получает возможность распоряжаться своим вкладом самостоятельно, без посещения офиса банка – при помощи банкоматов и Интернета (через систему «Телебанк»). Наряду с этим преимуществом, финансовые условия дистанционных банковских вкладов также привлекательны, как и условия по классическим банковским вкладам.

Одним из важнейших направлений работы с частными клиентами является повышение их лояльности. В частности, в 2009 году проводились розыгрыши призов среди вкладчиков. В августе 2009 года по акции «Весенние вклады приносят награды» проводился розыгрыш денежных призов (от 5000 до 50 000 руб.) по вкладам, открытым в апреле-мае 2009 года. А с ноября 2009 года по февраль 2010 года по акции «Новогодние чудеса» в момент открытия вклада каждый клиент участвовал в моментальном розыгрыше денежных призов (от 100 до 3000 руб.). Данные мероприятия позволили банку увеличить клиентскую базу за счет привлечения новых клиентов и удержания существующих.

Прием платежей частных клиентов в качестве оплаты товаров, работ и услуг является одним из самых важных и перспективных направлений с точки зрения развития дополнительных сервисов. Перечень организаций, в пользу которых совершаются платежи, постоянно увеличивается. Так, в 2009 году собственная договорная база с поставщиками услуг увеличилась на 200 договоров и составила 800 действующих договоров. Также возросло количество агентов, с которыми банк заключил договоры о приеме платежей – за 2009 год их количество увеличилось на 80,5% и на конец года составило 74 агента. Созданная в 2009 году инфраструктура по приему платежей (по данным на конец 2009 года – 540 терминалов самообслуживания агентов и 308 банкоматов банка) позволила увеличить объемы и количество принимаемых платежей.

На фоне стремительного изменения рынка банковских карт, произошедших в начале 2009 года, и в значительной мере повлиявших на позиции ключевых игроков, банк сохранил лидирующие позиции в регионе, сделав акцент на развитии клиентского сервиса. Учитывая потребности клиентов в получении качественных и доступных услуг, ключевым направлением

карточной деятельности стало развитие систем дистанционного обслуживания клиентов через Интернет и мобильный телефон.

К концу первого квартала был завершен подготовительный этап работ, положивший начало внедрению целого ряда нововведений и усовершенствований системы удаленного обслуживания клиентов, что позволило к концу года более, чем в три раза увеличить количество пользователей, совершающих операции с использованием дистанционных каналов обслуживания, предлагаемых банком. В довершении в декабре 2009 года был внедрен уникальный сервис, который позволяет заказать банковскую карту любой категории через Интернет (систему «Телебанк»), находясь у себя дома или в офисе, и выбрать при этом наиболее удобное отделение банка для ее получения.

Одним из новых направлений дистанционного обслуживания клиентов банка стал сервис «смс-банк» - управление карточным счетом при помощи мобильного телефона. Он сочетает в себе практически весь функционал системы «Телебанк» наряду с быстротой подключения, удобством и мобильностью. Узнать баланс по карточному счету, получить выписку об операциях по карте, оплатить услуги операторов связи, ЖКХ и других, управлять лимитами по банковским картам, узнавать банковский курс конвертации валют, все это позволяет делать инновационный сервис, установленный в мобильном телефоне клиента.

Не осталась без внимания и сфера зарплатных проектов, в развитии которой был предпринят совершенно новый шаг. Приняв во внимание ограниченность ресурсов банка наряду с необходимостью развития инфраструктуры обслуживания банковских карт, была внедрена технология, позволяющая развивать проекты за пределами собственной сети банкоматов за счет сетей сторонних банков. Нововведение позволяет осуществлять необходимое количество операций по снятию наличных в стороннем банке без взимания комиссий, что способствует внедрению зарплатных проектов банка на предприятиях, расположенных на разрозненных или удаленных территориях. Общее количество заключенных зарплатных проектов возросло за 2009 год с 1238 до 1930 штук. Количество банковских карт, выпущенных в рамках зарплатных проектов, на конец 2009 года выросло на 12%, составив 2 900 000 штук.

Развитие потребительского кредитования в 2009 году можно условно разделить на 2 этапа - определение стратегии развития условий кредитования с учетом изменившейся экономической ситуации и стремительное наращивание кредитного портфеля по потребительским кредитам в условиях стабилизации и растущего спроса на заемные средства.

На первом этапе перед банком стояла задача – определить целевой сегмент заемщиков и эффективные условия кредитования для них. Стратегия дальнейшего развития стала более умеренной и сдержанной. Ключевым приоритетом по-прежнему остался сегмент клиентов банка – проверенных и надежных заемщиков, имеющих положительную кредитную историю, а также сегмент заемщиков, для которых стало обременительно исполнять обязательства по действующим кредитам в связи с ухудшением финансового положения. К прочим заемщикам были пересмотрены требования в сторону ужесточения, были сокращены суммы и сроки предоставления кредитов с целью минимизации и диверсификации рисков. Данные шаги были предприняты для того, чтобы оценить поведение заемщиков в условиях изменившейся рыночной ситуации. На втором этапе приоритетной задачей было расширение условия предоставления кредитов и сегментов заемщиков. Решая ее, проводились мероприятия по повышению доступности кредитов и привлекательности по сравнению с существующими рыночными условиями:

- были определены новые сегменты (клиенты с положительной кредитной историей и сотрудники предприятий в рамках зарплатных проектов) и условия кредитов для них (с более лояльными требованиями и меньшими ставками);

- для клиентов, не входящих в вышеуказанные категории также были улучшены условия кредитования и смягчены требования к заемщикам.

Не остались без внимания заемщики, которые столкнулись с трудностями при обслуживании кредитов – были внедрены новые программы реструктуризации, возобновилось кредитование при наличии действующего обязательства перед ОАО «УБРиР».

Результатом взвешенной и тщательно спланированной стратегии реализации данного направления кредитования в 2009 году на протяжении всего года наблюдался рост объемов выдаваемых потребительских кредитов, с июля 2009 года отмечается положительный прирост кредитного портфеля благодаря увеличению объемов размещения, доля кредитов, выданных в рамках программ лояльности, достигла 37% от объема выданных потребительских кредитов.

Даже в условия нестабильного рынка, банк продолжил оказывать клиентам спектр инвестиционных услуг, среди которых: доверительное управление, брокерское обслуживание, операции с драгоценными металлами. 2009 год на фондовом рынке прошел под флагом оптимизма в связи с тем, что цены на акции после кризиса стали восстанавливаться раньше, чем другие показатели экономики. На фоне этого доверительное управление банка показало значительные показатели доходности (по некоторым стратегиям более 100% годовых).

В 2009 году значительно (в 6,5 раз) возрос объем операций по брокерскому обслуживанию, включая обороты по всем торговым площадкам, на которых банк предлагает брокерское обслуживание: ФБ ММВБ, ЗАО «ММВБ» (гос. бумаги), ФБ «Санкт-Петербург», ФБ РТС (FORTS) – с 129,3 до 837,5 млрд.руб. Наибольший прирост среди всех площадок показала ФБ ММВБ, где брокерский оборот клиентов увеличился почти в 10 раз – с 19,9 млрд.руб. до 197,3 млрд.руб.

В 2009 году ОАО «УБРиР» сохранил лидирующие позиции на региональном рынке драгоценных металлов и продолжил наращивать объемы операций с ними. Банк осуществлял следующие виды услуг на рынке драгоценных металлов:

- работа с драгоценными металлами на межбанковском рынке;
- приобретение драгоценных металлов у недропользователей и производителей металла;
- экспорт золота и серебра по договорам комиссии;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов,
- предоставление займов в драгоценных металлах,
- размещение драгоценных металлов на срочных металлических счетах (депозиты в металле),
- хеджирование цен на драгоценные металлы и другие.

Объем реализации золота, по сравнению с 2008 годом увеличился на 68% - до 2 750 866,0 г., серебра – на 23 % до 74 557 612,0 г. Прибыль от операций с драгоценными металлами выросла на 8%, составив 33 546 тыс. руб. и 326 тыс. долларов США.

Клиентами банка – поставщиками драгоценных металлов являются предприятия и артели старателей, расположенные в Свердловской, Челябинской, Курганской, Оренбургской, Читинской, Тюменской области, Башкирии, Ханты-Мансийском АО, Красноярском крае, всего около 40 предприятий, в том числе переработчиков вторичных драгоценных металлов.

Являясь одним из ведущих банков региона, ОАО «УБРиР» продолжал расширять спектр услуг, предоставляемых им для обслуживания внешнеторговой деятельности предприятий региона. Наряду с использованием на международных рынках таких финансовых инструментов, как аккредитивы и гарантии, торговое и проектное финансирование, в 2009 году банк начал активное использование документарных аккредитивов с условием отсрочки платежа и дисконтирования документов. За 2009 год банк обработал документарных аккредитивов на сумму более 15 миллионов долларов США.

Использование документарных аккредитивов и гарантий на непокрытой основе позволяет наиболее надежным клиентам банка не выводить средства из оборота для покрытия аккредитива или гарантии до наступления срока платежа, что положительно сказывается на развитии предприятий. За 2009 год банк обработал непокрытых документарных аккредитивов на сумму более 7,3 миллионов долларов США.

Благодаря наличию у банка международных кредитных рейтингов от мировых рейтинговых агентств «Standard and Poors» и «Moody`s Investors Service» («Standard and Poors» - «В-/Стабильный/С»), а также рейтинга по национальной шкале – «ru ВВВ-», экспортеры Уральского федерального округа в 2009 г. обращались за получением подтверждения в банке своих аккредитивов. Эта услуга позволяет предприятиям-экспортерам максимально сократить временной разрыв между поставкой товара и получением средств за поставленный товар.

Сеть корреспондентских счетов НОСТРО ОАО «УБРИР» на 01.01.2010 представлена 19 отечественными банками и 35 открытыми в них корреспондентскими счетами, а также 12 зарубежными банками-корреспондентами, в которых функционирует 24 счета ОАО «УБРИР». В банках-корреспондентах ОАО «УБРИР» открыто 11 обезличенных металлических счетов.

Банк продолжает оказывать услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов ЛОРО в рублях и иностранной валюте. На 01.01.2010 банк обслуживал 45 корреспондентских счетов 21 банка-респондента.

Банк традиционно является активным участником межбанковского рынка. Операции межбанковского кредитования проводятся банком, как в рамках лимитов непокрытых операций, так и на покрытой основе. На покрытой основе банк предоставляет следующие виды кредитов:

- кредитование в рублях под залог встречного валютного депозита;
- кредитование в рублях в пределах остатка средств на валютном корреспондентском счете;
- кредитование под залог ценных бумаг;
- краткосрочное кредитование в объеме размещенного долгосрочного депозита;
- краткосрочное кредитование под залог наличной иностранной валюты.

Наряду с планированием, регулированием, бухгалтерским учетом и экономическим анализом одной из важнейших функций управления является внутренний контроль.

Качество управления в ОАО «УБРИР» обеспечено надежной системой внутреннего контроля, которая гарантирует адекватную оценку рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением об организации системы внутреннего контроля и мониторинга за банковскими рисками», утвержденным Советом директоров банка, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками. В соответствии с указанным внутрибанковским документом структурные подразделения банка, деятельности которых присущи риски, осуществляли предварительный, текущий и последующий контроль за следующими видами рисков:

- кредитным;
- рыночными;
- ликвидности;
- операционным в управленческих и информационных процессах;
- правовым;
- потери деловой репутации.

Кредитный риск является основным для банка - кредитный портфель занимает наибольший удельный вес в активах банка. Управление кредитным риском является частью системы управления совокупным риском и потерями. Банк использует для управления кредитным риском широкий спектр инструментов: ценообразование, обеспечение, страхование потерь, резервирование ожидаемых потерь, диверсификация кредитного портфеля по сегментам/отраслям. В банке применяются различные подходы к оценке ожидаемых потерь: собственные статистические модели по кредитам физическим лицам, статистические модели ведущих рейтинговых агентств - для корпоративных заемщиков, методы индивидуальной

оценки - для крупных клиентов, статистические модели на основе данных о вероятностях дефолта от ведущих аудиторских компаний.

Лимиты кредитного риска по условиям кредитов и типам клиентов-заемщиков утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования и пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитования устанавливаются на каждого заемщика, а также устанавливаются совокупные лимиты по географическим и отраслевым сегментам заемщиков.

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

Потери от реализации операционного риска могут возникнуть как в виде косвенных потерь (в случае некачественного оказания услуг, неоптимизированных бизнес-процессов, риска потери деловой репутации), так и в виде прямых потерь (в случае мошенничества клиентов и сотрудников). Банк создал инструменты для управления данными основными типами операционных рисков. Управление косвенными потерями от реализации операционного риска осуществляется через отработку процедур и установление детализированных правил работы по каждому направлению деятельности банка, в том числе на уровне оценки, установления нормативных показателей и управления финансовыми рисками. При этом все документы, регламентирующие внутренние бизнес-процессы, проходят аудит в службе внутреннего контроля и только после этого запускаются в работу. Для управления прямыми потерями созданы службы в бизнес-подразделениях, в службе безопасности, а также разработаны модели по выявлению мошенников.

Управление операционным риском также осуществляется через систему лимитов по привлечению и размещению денежных средств и финансовых инструментов на отдельные группы активов и пассивов, на контрагентов, а также на уровень полномочий отдельных сотрудников банка. Принятие решений по установлению лимитов осуществляется на уровне профильных комитетов, что направлено на минимизацию риска реализации необъективных подходов.

Риск ликвидности является следствием реализации частных видов риска (рыночного, кредитного, операционного), так и следствием возникновения негативных событий на фоне несбалансированной по срокам структуры активов и пассивов. Для управления риском ликвидности используется сценарное моделирование, результаты которого являются ограничителями при составлении бюджета банка на 1 – 3 года. В банке внедрена и успешно работает система стресс-тестирования состояния ликвидности.

Система управления ликвидностью банка также включает: ежедневный расчет объема 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 оперативного фондирования; планы на случай возникновения проблем с фондированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных акций, депозитов в кредитных организациях и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности и контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В целом система управления потерями в банке по логике построения нацелена не столько на снижение риска, сколько на оценку эффективности бизнеса с учетом реализации риска. При этом управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Внутренний контроль, ориентированный на мониторинг и оценку банковских рисков в рамках возложенных полномочий, осуществляется следующими подразделениями ОАО «УБРиР» на постоянной основе в предварительной, текущей, последующей формах:

- департамент рисков;
- департамент розничных услуг;
- департамент по работе с корпоративными клиентами;
- департамент операций, банковских и информационных технологий.
- казначейство;
- управление обработки и контроля финансовых операций;
- управление учета и контроля внутрибанковских операций;
- управление организации учета и отчетности;
- юридическое управление;
- служба внутреннего контроля;
- служба безопасности;
- отдел финансового мониторинга.

На постоянной основе в банке осуществляется предварительный контроль банковских рисков, состоящий в обеспечении проведения операций и их адекватного отражения в учете и отчетности в строгом соответствии с принятой и закрепленной внутренними документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг.

Контроль за банковскими рисками осуществлялся банком по линии административного и финансового контроля с периодичностью, исходящей из частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности банка.

С целью своевременного выявления, измерения, контроля и поддержания приемлемого уровня присущих банковской деятельности рисков в рассматриваемом периоде действовали следующие комитеты:

- комитет по управлению активами и пассивами, который обеспечивал координацию деятельности подразделений кредитной организации по управлению и контролю за ликвидностью банка. В соответствии с требованиями внутрибанковских документов департамент рисков, управление внутренней и внешней отчетности, управление организации учета и отчетности на базе сводного баланса банка подготавливали информационные отчеты по фактическим данным каждого из портфелей активов/пассивов, а на их основе – обобщенные структурные отчеты, рассматриваемые на заседаниях комитета по управлению активами и пассивами, где определялась стратегия управления ликвидностью банка, устанавливались предельные объемы привлечения либо размещения средств исходя из сложившейся ситуации;

- кредитный комитет. Согласно Положению о кредитном комитете в его обязанности входило определение оптимальной структуры кредитного портфеля, контроль рисков и доходности кредитного портфеля, принятие мер для снижения кредитного риска, осуществление классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждение и пересмотр размера лимитов на кредитные операции, выдаваемые банком гарантии и операции с долговыми обязательствами предприятий всех видов собственности.

- комитет по работе с финансовыми институтами был создан с целью снижения кредитного риска при работе с финансовыми институтами, он определял стратегию банка на рынке межбанковского кредитования, на рынке ценных бумаг, путем установления лимитов на проведение указанных операций. Лимиты кредитного риска устанавливались на основе анализа финансового состояния контрагентов, проводимого на постоянной основе департаментом рисков. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляло управление обработки и контроля финансовых операций;

- инвестиционный комитет, формировавший стратегию деятельности банка на фондовых и валютных рынках, осуществлял контроль за уровнем риска, возникающего при инвестировании, для чего проводился мониторинг состояния инвестиционных и торговых портфелей. Контроль за соблюдением установленных комитетом лимитов осуществляли управление обработки и контроля финансовых операций и казначейство;

- бюджетный комитет, на заседаниях которого рассматривались вопросы, связанные с исполнением бюджета, оптимизацией операций банка с целью увеличения их прибыльности.

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и разработанных на его основе нормативных актов и рекомендаций Банка России, в ОАО «УБРиР» на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по организации внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Мониторинг системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, разработка предложений по совершенствованию системы и повышению ее эффективности осуществляется службой внутреннего контроля банка, которая включает в себя два подразделения – организационно-аналитический отдел и отдел внутреннего аудита.

Организационно-аналитический отдел и отдел внутреннего аудита курируют следующие направления деятельности службы:

- создание условий для соблюдения банком действующего законодательства, выполнение требований нормативных актов Банка России, проведение экспертизы внутренних регулирующих положений, проведение предпроверочного анализа проверяемых подразделений, разработка своевременных и эффективных предложений, направленных на устранение выявленных недостатков в организационной и технологической структуре банка;

- проведение проверок структурных подразделений банка, которые подразделяются на функциональные и инспекционные.

На постоянной основе служба внутреннего контроля производит оценку уровня финансовой устойчивости банка (экономического положения) и репутационного риска. Показатели финансовой устойчивости банка рассчитываются в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, а также выполнения показателей, учитываемых при оценке экономического положения кредитной организации. Уровень репутационного риска рассчитывается с учетом установленных пограничных значений (лимитов) показателей в соответствии с Положением «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО «УБРиР».

Эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) оценивалась в ходе рассмотрения службой проектов внутрибанковских документов.

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также оценка адекватности мер, направленных на повышение надежности мероприятий по ограничению банковских рисков, осуществлялась службой внутреннего контроля в ходе проведения плановых и внеплановых проверок деятельности подразделений банка.

Одновременно в рассматриваемый период службой внутреннего контроля осуществлялся текущий контроль за деятельностью подразделений банка по направлениям, которым присущ наиболее значительный уровень риска.

ОАО «УБРиР» при осуществлении своей деятельности в целях наиболее полного соблюдения прав и интересов акционеров руководствуется отдельными принципами корпоративного поведения, определенными в Кодексе корпоративного поведения, разработанного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

Состав Совета директоров ОАО «УБРИР» по состоянию на 31.12.2009:**1. Алтушкин Игорь Алексеевич****Год рождения: 1970.****Образование: Высшее (Свердловский институт народного хозяйства).****Доля в уставном капитале кредитной организации: 19,9043%.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	ОАО «УБРИР»	Председатель Совета директоров
01.01.2009	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
31.12.2009	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
26.12.1997	25.05.2004	Открытое акционерное общество «Среднеуральский медеплавильный завод»	Член Совета Директоров
01.10.2003	01.02.2007	ОАО «УБРИР»	Консультант в аппарате президента
05.03.2004	29.12.2005	Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк»	Член наблюдательного Совета

2. Дымшаков Сергей Витальевич**Год рождения: 1965.****Образование: Высшее (Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище, Уральский институт народного хозяйства).****Долей в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров, Президент, Член Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
28.04.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Совета директоров
28.07.1999	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Президент
28.08.2001	19.02.2002	ООО «УБРИР»	Член Правления
05.03.2004	29.12.2005	ЗАО «ССБ»	Член Наблюдательного Совета

3. Медведев Олег Александрович**Год рождения: 1974.****Образование: Высшее (Свердловский юридический институт).****Долей в уставном капитале кредитной организации не имеет.****Должности, занимаемые в настоящее время:**

С	Организация	Должность
----------	--------------------	------------------

17.06.2003	Закрытое акционерное общество «Ормет»	Член Совета директоров
21.11.2003.	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003.	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров
22.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр М&А»	Генеральный директор
29.07.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
06.05.2004	ОАО «Александринская горно-рудная компания»,	Член Совета директоров
17.05.2004	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
30.06.2004	ОАО «Карабашский медеплавильный комбинат»	Член Совета директоров
30.06.2006	ОАО «Уралгидромедь»	Член Совета директоров
23.11.2006	ЗАО «Маукский рудник»	Член Совета директоров
30.03.2006	ЗАО «Карабашмедь»	Член Совета директоров
22.05.2007	АО «Майкаинзолото»	Член Совета директоров
26.02.2007	ООО «Большой Златоуст»	Генеральный директор
17.07.2007	ООО «НПО «Петро-Инжиниринг»	Генеральный директор
31.12.2009	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
10.06.2004	01.11.2005	Закрытое акционерное общество «Карабашский металлургический завод»	Генеральный директор
10.01.2003	19.01.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Номиком»	Генеральный директор
04.06.2004	10.06.2008	Открытое акционерное общество «Ревдинский завод по обработке цветных металлов»	Член Совета директоров
16.07.2003	31.12.2009	Закрытое акционерное общество «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»	Генеральный директор

4. Нишанов Максим Евгеньевич

Год рождения: 1979.

Образование: Высшее (Свердловский институт народного хозяйства).

Доля в уставном капитале кредитной организации: 19,9801%.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
27.06.2007	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров
01.09.2007	ООО «Пирамида»	Директор

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
01.06.2000	31.08.2007	ООО НКФ РесурсИмиджКарьера	Ведущий специалист

5. Сабуров Дмитрий Юрьевич

Год рождения: 1961.

Образование: Высшее (Омская высшая школа милиции).
Долей в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
05.05.2006	«Благотворительный фонд Русской медной компании»	Директор
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице – президент по административным вопросам
29.07.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
27.06.2007	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров
27.04.2007	Закрытое акционерное общество «Ормет»	Член Совета директоров
13.06.2007	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
14.06.2007	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
25.06.2007	ЗАО «Маукский рудник»	Член Совета директоров
31.03.2008	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Руководитель
31.12.2009	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров
05.05.2006	«Благотворительный фонд Русской медной компании»	Руководитель

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
23.12.2003	01.02.2007	ОАО «УБРИР»	Советник Президента
01.09.2005	01.06.2006	ЗАО «Русская медная компания»	Советник президента (по совместительству)
01.06.2006	01.02.2007		Вице-президент по общим вопросам (по совместительству)
01.02.2007	01.03.2007		Вице-президент по общим вопросам (по основному месту работы)

Состав Правления ОАО «УБРИР» в период с 01.01.2009 по 31.12.2009:

1. Дымшаков Сергей Витальевич.

Год рождения: 1965.

Образование: Высшее (Свердловское высшее военное политическое танково-артиллерийское училище, Уральский институт народного хозяйства).

Долей в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров, Президент, Председатель Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
05.03.2004	29.12.2005	ЗАО «ССБ»	Председатель Наблюдательного совета
24.10.2004	06.07.2005	ООО «Уфалейский завод металлургического машиностроения»	Член Совета директоров

2. Соловьев Антон Юрьевич.

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
20.02.2002	ОАО «УБРИР»	Вице-президент, вице-президент - финансовый директор, Член Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
20.02.2002	14.03.2005	ОАО «УБРИР»	Вице-президент

3. Крохин Алексей Геннадьевич

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
07.04.2006	ОАО «УБРИР»	Член Правления, вице-президент

Должности, занимаемые за последние пять лет:

С	по	Организация	Должность
19.01.2004	18.02.2004	ЗАО «ССБ»	Советник Председателя Правления
19.02.2004	08.03.2004	ЗАО «ССБ»	Заместитель Председателя Правления
09.03.2004	29.12.2005	ЗАО «ССБ»	Председатель Правления, Член Наблюдательного Совета
30.12.2005	06.04.2006	ОАО «УБРИР»	Директор филиала «ССБ», вице-президент-директор филиала «ССБ»

В 2009 году дивиденды по акциям ОАО «УБРИР» не начислялись и не выплачивались.

**Сведения о совершенных банком крупных сделках или сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

Сделок, цена которых составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «УБРИР», не заключалось.

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «УБРИР», не заключалось.

Все сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров. Лица, заинтересованные в совершении сделки, в голосовании участия не принимали.

Перспективы развития банка

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» будет продолжать развиваться как универсальный розничный банк, уделяя внимание услугам, которые наиболее востребованы как среди частных клиентов и субъектов малого предпринимательства, так и крупных корпоративных клиентов.

В своем стратегическом развитии ОАО «УБРИР» стремится к главным целям – дальнейшему укреплению лидирующих позиций банка среди кредитных организаций Уральского региона, путем создания новых индивидуальных решений для своих клиентов, существенно повысить стоимость бизнеса и, как результат, увеличить свою финансовую эффективность.

Президент

С.В.Дымшаков

Главный бухгалтер

М.Р.Сиразов