

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2009 г.



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 50А
тел. 375-59-82 тел./факс 375-74-02
E-Mail: nk@eac.ru
<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

№09 ВК от 31.03.2010 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
«Уральский Банк реконструкции и развития»
ОАО «УБРИ»,
по итогам деятельности
за 2009 год



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02
E-Mail: nfk@stel.ru
<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»
ОАО «УБРиР»,
по итогам деятельности за 2009 год

Адресат. Акционерам, Совету директоров Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», Президенту Банка господину Дымшакову Сергею Витальевичу

Аудитор.

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Юридический адрес: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,
Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,
телефон: 375-69-82, 375-70-42,
телефакс: 375-74-02.

Государственная регистрация:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367;

Лицензия:

на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 года № 123), срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 июня 2007г. № 418).

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624.

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

Руководитель проверки, заместитель генерального директора по банковскому аудиту, аудитор – Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601044616),

Аудитор - Корноухова Татьяна Ивановна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К009501 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 19.12.2003, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №20010140222),

Аудитор - Долгополова Нина Аркадьевна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №001123 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.10.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601040241),

Специалисты по аудиту банков - Назарова Любовь Степановна, Лапина Вероника Борисовна.

Аудлируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Сокращенное наименование организации: ОАО «УБРиР»

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

Фактический адрес: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1026600000350, регистрационное свидетельство от 23.08.2002.

В течение 2009 года Банк имел следующие лицензии:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Действующий орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц	Центральный Банк Российской Федерации	№429	от 12.04.2004	без ограничения срока действия
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	Центральный Банк Российской Федерации.	№429	от 12.04.2004	без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№166-03591-010000	от 07.12.2000	без ограничения срока действия
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№166-03486-100000	от 07.12.2000	без ограничения срока действия
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№166-04114-000100	от 20.12.2000	без ограничения срока действия

6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№166-03684-001000	от 07.12.2000	без ограничения срока действия
7	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№1293	от 16.12.2008	без ограничения срока действия
8	Генеральная лицензия на экспорт золота	Минэкономразвития России	ЛГ№0270805506223	от 26.05.2008	на срок до 05.05.2009
			ЛГ0270900300259	от 12.05.2009	на срок до 21.04.2010
9	Генеральная лицензия на экспорт серебра	Минэкономразвития России	ЛГ№0270805506223	от 26.05.2008	на срок до 05.05.2009
			ЛГ0270900300260	от 12.05.2009	на срок до 21.04.2010

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год (решение годового общего собрания акционеров, протокол №1 от 28.05.2009).

Мы провели аудит прилагасмой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» ОАО «УБРиР» за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» ОАО «УБРиР» (далее - Банк) состоит из:

- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:
 - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
 - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы 0409807;
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код формы 0409813;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код формы 0409814.

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" ОАО «УБРиР» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Центральным банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П, Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Президент ОАО «УБРиР».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральными законами Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ, от 07 августа 2001 года №119-ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР) от 02 декабря 1990 года № 395-1 (с учетом последующих изменений и дополнений);

- Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года №115 -ФЗ (с учетом последующих изменений);

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (в редакции последующих изменений и дополнений);

- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»;

- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации

В своем составе по состоянию на 01.01.2010 года Банк имеет 10 филиалов, из них:

1. Филиал «Серовский». Место нахождения: 624440, Свердловская область, г. Серов, ул. Л.Толстого, 17.
2. Филиал «Новоуральский». Место нахождения: 624130, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Дзержинского, 16.
3. Филиал «Маяк». Место нахождения: 456784, Челябинская область, г. Озерск, пр. Ленина, 42.
4. Филиал «Московский». Место нахождения: 115191, г. Москва, ул. Мытная, д.62
5. Филиал «Кировский». Место нахождения: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Воровского, 21 а.
6. Филиал «Южно-Уральский». Место нахождения: 454048, г. Челябинск, Советский район, ул. Доватора, д.48.
7. Филиал «ССБ». Место нахождения: 620075, г.Екатеринбург, ул.Луначарского, д. 91.
8. Филиал «Уфимский». Место нахождения: 450105, Республика

- Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский район, ул. Юрия Гагарина, 24/2.
9. Филиал «Пермский». Место нахождения: 614068, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Петропаловская, д. 85.
10. Филиал «Воронежский». Место нахождения: 394036, г. Воронеж, ул. Никитинская, 21.

В связи с оптимизацией структуры подразделений банка и на основании решения Совета директоров (протокол № 3 от 02.02.2009) с 27 марта 2009 года прекращена работа филиала «Саратовский» (приказ Президента ОАО «УБРиР» от 16.03.2009 № 137).

Аудиторская проверка за 2009 года проводилась только в Головном Банке.

В своих выводах о деятельности филиалов Банка мы основывались на результатах проверок филиалов, проведенных Службой внутреннего контроля Банка.

В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:

- Учетная политика ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» «Стандарты бухгалтерского учета» на 2009 год, утвержденная приказом Президента Банка 31.12.2008 № 762, разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 года №302-П и другими нормативными актами.

Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.

Вопросы налогообложения закреплены в Учетной политике ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» «Стандарты налогового учёта», утвержденной приказом Президента Банка №754 от 30.12.2008.

Основными аспектами по налоговому учету в Банке являются: общие положения, классификация доходов и расходов в целях налогообложения, порядок признания доходов и расходов, особенности учета некоторых видов расходов в целях налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, регистры налогового учета, сводные регистры налогового учета, аналитические регистры налогового учета, первичные учетные документы, расчеты налоговой базы (декларации).

По результатам выборочной аудиторской проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, состояния бухгалтерского учета и отчетности установлено:

совершение операций, бухгалтерский учет осуществлялись в Банке в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими законодательными и нормативными актами.

- Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, полнота создания резерва под возможные потери соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, законодательным актам, внутрибанковским документам.

Осуществление кредитования, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами:

- Положение о порядке предоставления кредитов юридическим лицам (некредитным организациям и индивидуальным предпринимателям), утверждено приказом по Банку №179 от 26.03.2008;
- Схемы продаж и сопровождения услуг кредитования юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица, утвержденные приказом по Банку 526 от 19.09.2007;
- Принципиальные схемы продажи кредитов в рамках Программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, утвержденные приказом по Банку 505 от 26.08.2008 и другие действующие в 1 квартале 2009 года принципиальные Схемы по кредитованию;
- Программа кредитования малого и среднего бизнеса, утвержденная приказом по банку приказом №18 от 25.01.2007;
- Регламент предоставления ОАО «УБРиР» экспресс - кредитов физическим лицам на цели личного потребления», утвержденный приказом по Банку №401.1 от 28.06.2006 с учетом дополнений и изменений;
- Положение по предоставлению кредитов физическим лицам по международным пластиковым картам под поручительство предприятия-работодателя, утвержденное приказом по Банку №250 от 16.04.2004;
- Порядок кредитования сотрудников ОАО "УБРиР" на приобретение недвижимости, утвержденный приказом по Банку №16 от 08.01.04 с учетом дополнений и изменений;
- Порядок предоставления потребительских кредитов под залог имущества с индивидуальной оценкой клиента в ОАО «УБРиР», утвержденный Приказом по Банку №612 от 08.12.2006;
- Регламент целевого кредитования физических лиц на приобретение транспортных средств (автомобилей)», утвержденный приказом по Банку №401.1 от 28.07.2006;
- Условия предоставления кредитов физическим лицам на приобретение квартир в строящихся домах в сотрудничестве с ЗАО «КБ ДельтаКредит», утвержденные Приказом по Банку №7001-1993.1 от 20.06.2008;
- Регламент целевого кредитования физических лиц на приобретение

транспортных средств, утвержденный Президентом ОАО «УБРиР» №399.1 от 25.07.2006 с учетом дополнений и изменений;

- Методика составления рейтинга надежности заемщиков, утвержденная приказом по Банку №84 от 21.03.2007 с учетом дополнений и изменений;
- Методика проведения оценки финансового состояния заемщика – юридического лица при экспертизе кредитных проектов и Методики проведения оценки финансового состояния заемщика – индивидуального предпринимателя, утвержденная приказом по Банку №23 от 15.01.2004 с учетом дополнений и изменений;
- Методика оценки кредитоспособности заемщика-субъекта малого бизнеса, утвержденная Приказом по Банку №27.1 от 01.02.2007;
- Методика скоринг-оценки кредитоспособности заемщика-субъекта малого бизнеса, утвержденная Приказом по Банку №50.3 от 17.02.2006;
- Методика расчета лимита на кредитование физического лица без обеспечения, утвержденная приказом по Банку №140 от 11.03.2008;
- Положение о работе с залоговым имуществом и имуществом, предлагаемым в качестве обеспечения, утвержденное приказом по Банку №232 от 16.04.2008;
- Методика проведения анализа платежеспособности и рисков кредитования заемщика - физического лица утвержденная приказом по Банку №776 от 13.11.2003 с учетом дополнений и изменений;
- Регламент Управления проблемных кредитов физических лиц Департамента рисков, утвержденный приказом по Банку №529 от 29.10.2006;
- Схема предоставления и сопровождения гарантий в рублях РФ юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица, утвержденная приказом по Банку №430 от 17.08.2006;
- О резервах по ПОС физических лиц, утвержденное приказом по Банку №327.1 от 02.06.2008;
- О повышении качества кредитного портфеля, утверждено приказом по Банку №445 от 24.07.2008;
- Порядок формирования ОАО «УБРиР» резерва на возможные потери, утвержденный приказом по Банку №736 от 24.12.2008 (ранее-№687 от 26.11.2007 с учетом последующих изменений и дополнений);
- новая редакция Положения «О порядке оценки кредитного риска и формирования ОАО «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное приказом по Банку №314 от 29.05.2008 и др.

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

Организация процесса кредитования в Банке предусматривает: наличие кредитного комитета, процедуру рассмотрения кредитных заявок; сбор и анализ необходимой и достаточной информации о заемщике; контроль за обеспеченностью ссуд; соблюдение порядка оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановка и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

- Осуществление Банком операций на рынке ценных бумаг отвечает установленным требованиям нормативных и законодательных актов.

- Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П, внутрибанковского Порядка формирования ОАО "УБРиР" резерва на возможные потери, утвержденный приказом по Банку №736 от 24.12.2008 (ранее-№687 от 26.11.2007 с учетом последующих изменений и дополнений) и Приложения 3.11. к Учетной политике ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» «Стандарты бухгалтерского учета» на 2009 год, утвержденного приказом Президента Банка 31.12.2008 № 762.

- Правильность расчетов капитала и обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2010 года, нарушений не установлено.

Значительное увеличение собственных средств Банка в течение 2009 года достигнуто, в частности, переносом переоценки по выбывшим основным средствам на счет нераспределенной прибыли (в целом за год сумма переноса составила 1 143 997 тыс. руб.). Так, в декабре отчетного года часть помещений была передана в оплату паев в ЗПИФН «УБРиР-Недвижимость», переоценка по ним составила 473 836 тыс. руб. Аналогично в июне отчетного года величина переоценки по выбывшим основным средствам составила 278 938 тыс. руб., в августе – 200 643 тыс. руб., в сентябре – 190 560 тыс. руб.

Кроме того, перенос переоценки в основной капитал позволил в полном объеме, без ограничений, наложенных п.3.11 Положения ЦБ РФ от 10.02.2003 №215-П, включить субординированные займы, полученные до отчетного года, в расчет капитала (дополнительно включена величина в сумме 501 847 тыс. руб. относительно начала года).

- Методики управления банковскими рисками соответствуют требованиям законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, отраженных во внутренних документах Банка.

- Качество управления и система внутреннего контроля Банка отвечают требованиям Банка России, характеру и объему проводимых Банком операций. Внутренняя организационная работа в Банке выполняется на основании разработанных и утвержденных положений о структурных подразделениях, должностных инструкций

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля.

В состав Службы внутреннего контроля Банка входят: организационно-аналитический отдел и отдел внутреннего аудита.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствовалась Положением о службе внутреннего контроля ОАО «УБРиР», утвержденным Советом директоров 30.12.2008, протокол № 35. Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с учетом последующих изменений. Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с учетом последующих изменений.

СВК осуществляет свою деятельность на основании планов на год:

- Перспективный план работы СВК на 2009г., утвержден Советом директоров 15.12.2008г.;
- Квартальные планы проверок (на 1 кв. 2009, 2 кв. 2009, 3 кв. 2009, 4 кв. 2009), утвержденные Президентом банка 15.12.2008, 26.03.2009, 25.06.2009, 25.09.2009.

Разработанный план проверок за проверяемый период 2009 года соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Планирование проводимых службой внутреннего контроля проверок осуществляется на основании Стандарта аудиторской деятельности ОАО «УБРиР» «Планирование аудита» (Приложение к «Политике аудита на 2009 год», утвержденной Советом директоров ОАО «УБРиР»). В соответствии с положениями указанного Стандарта для каждого направления деятельности, исходя из сложности и значимости проверяемого вопроса, санкций за допускаемые нарушения, временных и трудовых затрат аудиторов на проверку, рассчитан рейтинг. В зависимости от значения рейтинга определена оптимальная периодичность проведения проверок. С учетом приведенных принципов, производится разработка годовых и квартальных планов работы СВК, в соответствии с «Расчетной таблицей предварительного плана проведения аудиторских проверок на 4 года (2009-2012), утвержденной 22.12.2008 начальником СВК ОАО «УБРиР».

По итогам работы составляются отчеты о деятельности СВК за квартал, утвержденные Президентом Банка и Советом директоров Банка (полугодовые). Служба внутреннего контроля ежеквартально направляет на рассмотрение Правления Банка информацию об эффективности системы внутреннего контроля, контроля и оценки процессов и процедур внутреннего контроля, а также деятельности службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля ежемесячно направляет на рассмотрение Правления Банка материалы об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Ежемесячно СВК также направляет на рассмотрение Правления справку об оценке экономического положения банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Служба внутреннего контроля представляет Совету директоров отчет об оценке состояния системы внутреннего контроля (ежегодно).

Служба внутреннего контроля представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений (не реже одного раза в полгода).

В течение проверяемого периода в 2009 году Советом директоров ОАО «УБРиР» рассмотрены и утверждены следующие отчеты Службы внутреннего контроля:

за 2008 год:

- Обобщенный отчет о работе СВК за 2-е полугодие 2008 года и информация о выявленных в ходе проверок СВК во 2-ом полугодии 2008 года нарушениях, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

Отчет об оценке состояния системы внутреннего контроля по итогам работы банка в 2008 году. Состояние системы внутреннего контроля банка признано удовлетворительным и соответствующем характеру и масштабам деятельности ОАО «УБРиР».

за 2009 год:

- Ежеквартальные отчеты организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля за 2009 год, утвержденные Президентом банка;
- Ежеквартальные отчеты отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля за 2009 год, утвержденные Президентом банка;
- Обобщенные отчеты о работе Службы внутреннего контроля за 1-е и 2-е полугодие 2009 года, утвержденные Советом директоров и Информация о выявленных в ходе проверок СВК в II полугодии 2009 года нарушениях, недостатках в деятельности банка, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, утвержденная Советом директоров банка «22» января 2010 № 2;
- Отчет об оценке состояния системы внутреннего контроля по итогам работы банка в 2009 году. Состояние системы внутреннего контроля банка признано удовлетворительным и соответствующем характеру и масштабам деятельности ОАО «УБРиР».

В целом, основные направления деятельности Службы внутреннего контроля соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, иным нормативным актам Банка России и внутрибанковским документам.

Система внутреннего контроля направлена:

на обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка;

выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка;

адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

Кроме Службы внутреннего контроля в Банке предусмотрены и другие подразделения, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля. В частности, создан Отдел финансового мониторинга, осуществляющий функции контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Квалификация ответственных сотрудников отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004г. №1486-У.

Деятельность отдела финансового мониторинга Банка осуществляется на основании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ОАО «УБРиР», утвержденных приказом Президента Банка от 14.03.2008 (последняя редакция) и согласованных Главным управлением Банка России по Свердловской области от 27.03.2008.

В течение 2009 года Открытому акционерному обществу "Уральский банк реконструкции и развития" присвоены следующие рейтинги:

В апреле 2009 года «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Уральскому банку реконструкции и развития на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень).

В сентябре 2009 года агентство Standard and Poor's (S&P) подтвердило прежние оценки Уральского банка реконструкции и развития: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента "B-" и краткосрочный рейтинг контрагента "C", а также рейтинг по национальной шкале "ruBBB-".

Агентство "Рус-Рейтинг" подтвердило кредитный рейтинг Уральского банка реконструкции и развития по состоянию на 1 декабря 2009 г. "BB-", прогноз — стабильный.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующее:

- Значительная часть активов Банка размещена у связанных сторон, и значительная доля доходов является результатом операций со связанными сторонами. Связанные стороны могут осуществлять операции, которые не были бы осуществлены с несвязанными сторонами, и на условиях и в суммах, которые могут быть отличны от условий и сумм операций с несвязанными сторонами.
- Совокупная сумма кредитов группы связанных заемщиков, которые также являются связанными сторонами консолидированной группы Банка составляет 25% кредитного портфеля и 11% совокупных активов консолидированной группы Банка.

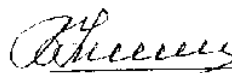
Указанные связанные стороны Банка не являются взаимосвязанными заемщиками с точки зрения законодательства РФ, равно как и не являются связанными сторонами Банка (исключая консолидируемую компанию ООО «УБРиР-финанс»).

- На счетах дебиторской задолженности Банка числятся значительные инвестиционные вложения в строящиеся объекты недвижимости. Общая сумма вложений по состоянию на 1 января 2010 года составляет 2 511 107 тыс. руб., на 1 января 2009 года задолженность составляла 2 274 660 тыс. руб., прирост задолженности составил 10%, что в абсолютном выражении составило 236 447 тыс. руб. При вынесении суждения Банком оценка всех проектов признана "хорошей", уровень надежности проекта оценен как "приемлемый", проекту присвоена 1 категория качества, резерв не формируется.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" ОАО «УБРиР» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

31 марта 2010 года

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по банковскому аудиту, аудитор

 В.Кондратьева
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601844616)

Генеральный директор, к.э.н.


В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29501048340)

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

Пояснительная записка
к годовому отчету за 2009 год

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

Финансовые результаты деятельности банка за 2009 год свидетельствуют об устойчивом положении банка. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, включает:

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

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиал «СИБ», филиал «Серовский», филиал «Новоуральский», филиал «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и филиал «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще пять филиалов банка находятся в городах: Москва, Киров, Пермь, Воронеж и Уфа. Всего по состоянию на 1 января 2010 года в составе банка имеются 10 филиалов, 73 дополнительных и операционных офисов, операционных касс.

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

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

По состоянию на 01.01.2010 величина собственных средств (капитал) банка составила 6 430 507 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 4 778 452 тыс. руб.), уставный капитал – 668 121 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 668 121 тыс. руб.), прибыль банка с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) 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 г. составляет 62 964 656 тыс. руб. (на 01.01.09 – 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 года по сравнению с данными на 01.01.2009 года 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 вкладчиков. Объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) на 01.01.2010 года 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 г. – 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 года 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, развивая бизнес – обновляет продуктовый ряд, совершенствует технологии предоставления услуг, оптимизирует бизнес-процессы.

01.12.2009 на внеочередном общем собрании акционеров ОАО «УБРиР» принято решение увеличить уставный капитал ОАО «УБРиР» на 1 336 242 000 рублей путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных акций до 3 (Трех) рублей. Источником собственных средств банка, за счет которого осуществляется увеличение уставного капитала, является капитализация собственных средств в размере 1 336 242 000 рублей, на которую направлены остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет.

В декабре 2009 года, на основании решения Инвестиционного комитета банка, было осуществлено расформирование инвестиционного портфеля ценных

бумаг с переклассификацией всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

В декабре 2009 года банк инвестировал средства в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УБРР-Недвижимость» под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «АВС Финанс».

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

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

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

3. Рыночный риск. Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможного изменения стоимости активов фондового и валютного рынка. В качестве инструментов управления рыночным риском используется: сценарное моделирование, создание стратегий управления активами, система внутренних нормативов. Сценарное моделирование применяется для оценки чувствительности изменения стоимости портфеля облигаций к изменению базовых процентных ставок на рынке. Стратегии управления применяются для

увеличения соотношения доход/риск по портфелям акций и спекулятивным позициям в валюте: стратегии задают точки входа в позицию и лимиты типа "stop-loss". Система внутренних нормативов содержит общее ограничение на максимально возможный размер потерь от рыночного риска (в процентах от годовой прибыли банка), систему ежедневного мониторинга лимитов.

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

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику

В Учетную политику ОАО «УБРиР» за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности банка, не вносилось.

В связи с появлением новых операций добавлено приложение «Учет некотируемых паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости».

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

По состоянию на 01.11.2009 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 01.12.2009 года проведена инвентаризация требований и обязательств, финансовых вложений, расчетов, резервов и привлеченных кредитов (депозитов), учтенных на балансовых, внебалансовых счетах и счетах по учету срочных сделок ОАО «УБРиР». По результатам инвентаризации составлены акты. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не установлено.

По состоянию на 01.01.2010 года проведена ревизия денежных средств, бланков и других ценностей в филиалах, дополнительных офисах,

операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла Банка, осуществляющих хранение ценностей. Расхождений нет.

По результатам сверки дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) на 01.01.2010 года расхождений нет. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2010 года сумма остатков на счетах до выяснения составила 5 075 тыс. руб. Все суммы являются незначительными по величине. Основными причинами отражения данных платежей на счете до выяснения являются:

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

По состоянию на 01.01.2010 года сумма общей дебиторской задолженности с учетом СПОД, учитываемой на балансовом счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 3 278 664 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 3 092 233 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 104 423 тыс. руб.
- расчеты по налогам и сборам – 47 684 тыс. руб.;
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 28 107 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный – 6 161 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 56 тыс. руб.;

Общая сумма кредиторской задолженности с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2010 года составила 83 761 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с прочими кредиторами – 39 102 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам – 34 837 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 9 765 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 49 тыс. руб.;
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 8 тыс. руб.

Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 просроченная задолженность банка перед кредиторами отсутствует.

По состоянию на 01.01.2010 объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности банку составляет 1 799 217 тыс. руб., из них:

- просроченная задолженность физических лиц составляет 974 808 тыс. руб.
- просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 824 409 тыс. руб.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

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

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно требованиям порядка о раздельном учете НДС, а также прочих налогов, учитываемых в составе расходов.

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

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

- материалы - однократно используемые (потребляемые) материальные ценности;
- запасные части, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п.;

- материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а также основные средства стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, включая инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности и т.п.;
- книги, брошюры и другие издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов);
- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога (внеоборотные запасы).

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

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

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

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

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

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

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

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

Учет ценных бумаг.

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена;
- ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи – 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

разреze 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» и подлежит отнесению на расходы в последний рабочий день месяца.

Имеются следующие ограничения по межпортфельным перемещениям ценных бумаг:

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

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

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

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

В бухгалтерском балансе банка операции в иностранной валюте отражаются в рублях.

Курс рубля по отношению к доллару США на 31.12.2009 года составил 30,2442 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2009 года составил 43,3883 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.

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе банка, на внебалансовых счетах, на счетах по учету срочных сделок в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Учетная цена аффинированного золота на 31.12.2009 года, установленная Центральным Банком, составила 1062,3200 рубля за 1 грамм, серебра – 16,9400 рубля за грамм, платины – 1423,5500 за грамм, палладия – 380,2000 за грамм.

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

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

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

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

Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПС по отдельным ссудам производится на постоянной основе в зависимости от изменения финансового состояния контрагента, качества обслуживания ссуды

(долга) и изменения суммы фактической ссудной и приравненной к ней задолженности, а также от изменения категории качества и суммы обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

К доходам будущих периодов относятся:

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

Суммы с указанных лицевых счетов списываются с отнесением на счета по учету доходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

К расходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году;
- перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу;
- суммы подписки на периодические издания;
- другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также суммы

заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

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

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

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

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

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

События после отчетной даты.

01 декабря 2009 года на внеочередном общем собрании акционеров ОАО «УБРиР» было принято решение увеличить уставный капитал ОАО «УБРиР» на 1 336 242 000 (Один миллиард триста тридцать шесть миллионов двести сорок две тысячи) рублей путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных акций до 3 (Трех) рублей. Источником собственных средств банка, за счет которого осуществляется увеличение уставного капитала, является капитализация собственных средств в размере 1 336 242 000 (Один миллиард триста тридцать шесть миллионов двести сорок две тысячи) рублей, на которую направлены остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет.

20 января 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций ОАО «УБРиР» на сумму 2 004 363 000 рублей. В составе выпуска размещено

А.В.

668 121 000 штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 000 обыкновенных бездокументарных именных акций с индивидуальным государственным регистрационным номером 10100429В номинальной стоимостью 1 рубль и капитализации собственных средств ОАО «УБРИР» в сумме 1 336 242 000 рублей.

Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг: 10200429В.

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

1 января 2010 г. вступают в силу поправки, внесенные в Налоговый кодекс РФ в предыдущие годы.

ЕСН заменяется страховыми взносами, вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ. Страховые взносы должны перечисляться отдельно в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный).

Объект обложения страховыми взносами для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, в целом совпадает с объектом по ЕСН, однако новый закон не предусматривает зависимости начисления взносов на выплаты физическим лицам от учета таких выплат в расходах по налогу на прибыль. Страховыми взносами теперь облагаются выплаты физическим лицам - инвалидам, на время переходного периода до 01.01.2015 для данной категории предусмотрено применение пониженных тарифов.

Предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет 415 000 руб.

На 2010 год для плательщиков, производящих выплаты в пользу физических лиц, установлены следующие тарифы страховых взносов:

- в Пенсионный фонд РФ - 20 процентов;
- в Фонд социального страхования РФ - 2,9 процента;
- в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 1,1 процента;
- в территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 2 процента.

В целом плательщики, производящие выплаты и начисляющие иные вознаграждения физическим лицам, должны перечислить в страховые фонды 26 процентов взносов за каждого работника с суммы, не превышающей 415 000 руб.

Контроль за исчислением и уплатой взносов осуществляют Пенсионный фонд РФ (в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование) и Фонд социального страхования РФ (в отношении взносов на обязательное социальное страхование).

По налогу на прибыль в отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 г., с 1 января по 30 июня 2010 г.

применяется предельная величина, равная ставке рефинансирования, увеличенной в два раза (по обязательствам в рублях), и 15 процентам (по обязательствам в валюте).

При получении или выдаче авансов в иностранной валюте организация не должна учитывать в доходах или расходах положительные или отрицательные курсовые разницы.

Организация обязана определять налоговую базу по операциям с ценными бумагами с учетом изменений, внесенных в ст. 280 НК РФ, а именно: при списании на расходы стоимости ценных бумаг не использовать метод ЛИФО; при реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене выше максимальной учитывать именно максимальную цену, а не фактическую; применять новые правила определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ.

Изменения, внесенные в налоговое законодательство с 01 января 2010 года, несут элементы как ухудшения, так и улучшения положения кредитной организации как налогоплательщика, но несмотря на факторы утяжеления налогового бремени, не влекут для банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков.

После отчетной даты проведены начисления по налогам за 2009 год:

- начисление налога на прибыль в сумме 9 572 тыс. руб.;
- налог на имущество 17 058 тыс. руб.;
- земельный налог 571 тыс. руб.;
- транспортный налог 684 тыс. руб.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду 62 тыс.

руб.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Изменения в Учетной политике на 2010 год.

В Учетную политику на 2010 год существенные изменения не вносились.

Президент

С.В. Дымшаков

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов



30

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "01" января 2010 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития" (ОАО "УБРИР")

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

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1 837 090	2 026 604
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 136 939	2 478 628
2.1	Обязательные резервы	376 720	46 343
3	Средства в кредитных организациях	1 175 595	436 513
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 667 816	404 798
5	Чистая ссудная задолженность	28 998 693	29 977 332
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 575 921	3 710
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	8 461 535
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 529 086	4 490 860
9	Прочие активы	4 043 516	3 607 077
10	Всего активов	62 964 656	51 887 057
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 078 867	11 995 565
12	Средства кредитных организаций	7 264 082	4 035 828
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	44 851 638	29 444 017
13.1	Вклады физических лиц	32 660 772	20 489 148
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	377 971	1 368 901
16	Прочие обязательства	609 366	571 614
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 466	8 855
18	Всего обязательств	58 190 390	47 364 780
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	668 121	668 121
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	100 218	100 218
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	283 672	0
24	Переоценка основных средств	1 042 003	2 186 001
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 711 934	1 177 728
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-31 882	390 209
27	Всего источников собственных средств	4 774 266	4 522 277
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 083 122	3 497 340
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	314 960	1 437 516



2010 г.

(подпись)

С.В. Дымшаков

(подпись)

М.Р. Сиразов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
(ОАО "УБРР")

Почтовый адрес 620014, г Екатеринбург, ул Сакко и Ванцетти, 67

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	6 910 266	5 144 043
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	50 642	76 866
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 000 130	4 427 155
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	20 996	28 352
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 838 498	611 670
2	Процентные расходы, всего,	5 660 002	3 696 709
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 353 634	716 721
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 204 696	2 830 699
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	101 672	149 289
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 250 264	1 447 334
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-1 698 666	-647 652
4	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-257 830	8 841
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-448 402	799 682
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 171	-48 972
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	583 238	-12 421
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 810	-1 142
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 770	-33 206
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-53 937	175 660
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 411	6 012
12	Комиссионные доходы	1 753 310	1 751 233
13	Комиссионные расходы	97 688	104 841
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	492
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10 488	-8 272
17	Прочие операционные доходы	998 349	1 152 968
18	Чистые доходы (расходы)	3 110 919	3 677 193
19	Операционные расходы	2 918 547	3 109 848
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	192 372	567 345
21	Начисленные (уплаченные) налоги	224 254	177 136
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-31 882	390 209
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-31 882	390 209



(подпись)

С.В. Дымшаков

(подпись)

М.Р. Сиразов

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2010 года
Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"
(ОАО "УБРР")

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

Код формы 0409808

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	4 778 452	1 652 055	6 430 507
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	668 121	0	668 121
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	668 121	0	668 121
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	100 218	0	100 218
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1 624 521	1 381 532	3 006 053
1.5.1	прошлых лет	1 177 728	1 534 206	2 711 934
1.5.2	отчетного года	446 793	-152 674	284 119
1.6	Нематериальные активы	3	-1	2
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	1 194 613	501 847	1 696 460
1.8	Источники (часть источников) 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)	12,1	X	13,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	1 833 146	1 707 071	3 340 217
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 613 581	1 696 578	3 310 169
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10 700	10 882	21 582
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	8 853	-389	8 465
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 985 228, в том числе вследствие:

1.1 выдачи новых ссуд 1 529 802;

1.2 изменения качества ссуд 3 362 921;

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 28 349;

1.4 иных причин 1 065 156.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 289 550, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд 2 112;

2.2 погашения ссуд 2 776 504;

2.3 изменения качества ссуд 773 290;

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10 232;

2.5 иных причин 727 512.



" 28 " февраля 2010 г.

(подпись)

С.В. Дымшаков

(подпись)

М.Р. Сиразов

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		регистрационный номер	БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	(порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на "31" января 2010 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития" (ОАО "УБРиР")

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

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	Достаточность собственных средств (капитала) Банка (H1)	10	13,7	12,1
2	Показатель мгновенной ликвидности Банка (H2)	15	105,5	98,9
3	Показатель текущей ликвидности Банка (H3)	50	88,8	52,6
4	Показатель долгосрочной ликвидности Банка (H4)	120	48,5	61,7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	Максимальное 23,2 Минимальное 0,4	Максимальное 22,0 Минимальное 0,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	324,1	319,5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0,7	0,2
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	2,0	1,3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0,0	0,0



(подпись)

С.В. Дымшаков

(подпись)

М.Р. Сиразов

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09809128	1026600000350	429	046577795

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 год

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"**
(ОАО "УБРиР")

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	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,	465 881	980 648
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	6 251 850	4 960 367
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 565 360	-3 643 815
1.1.3	Комиссии полученные	1 608 722	1 620 940
1.1.4	Комиссии уплаченные	-97 688	-104 841
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	173 008	-51 772
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 077	169
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-75 920	111 221
1.1.8	Прочие операционные доходы	991 734	1 151 377
1.1.9	Операционные расходы	-2 604 078	-2 874 012
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-217 464	-188 986
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	4 930 157	5 302 025
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-330 377	366 147
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 033 008	-191 564
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-739 082	-134 114
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-462 353	-5 952 102
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-249 313	-407 856
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6 916 698	11 995 565
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	3 228 254	367 668
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	15 407 621	-725 779
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-924 538	28 640
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-50 349	-44 581
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5 396 038	6 282 673
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"	-616 766	-3 795
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10 577 407	1 649 743
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-17 125 231	-5 744 740
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	188 888	469 745
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-564 874	-725 956
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 218 794	353 871

83

2.7	Дивиденды полученные	3 411	6 012
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 318 371	-4 995 120
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	60 753	31 233
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-861 580	1 318 786
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 458 889	3 140 103
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 597 309	4 458 889



2010 г.

(подпись)

С.В. Дымшаков

(подпись)

М.Р. Сиразов

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" ОАО «УБРиР» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
- лицензия № Е 000455
- дата выдачи лицензии 25 июня 2002 года
- срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года
- наименование органа, выдавшего лицензию
Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
(Устав общества от 20 апреля 1992 года)



(подпись)