

ОАО «УБРИР»

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

за I квартал 2014 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Общая информация	4
1.1 Данные о государственной регистрации Банка	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	4
1.3 Информация о банковской группе	4
1.4 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
1.5 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	8
2. Краткая характеристика деятельности Банка	8
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	9
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	16
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – ссуды)	18
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	21
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	25
4.8. Прочие активы	27
4.9. Средства кредитных организаций	28
4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.11. Выпущенные долговые обязательства	29
4.12. Прочие обязательства	30
4.13. Уставный капитал Банка	30
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	31
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
5.3. Налоги	32

5.4.	Вознаграждение работникам:	32
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов:	32
7.	Информация о принимаемых Банком рисках:	49

ВВЕДЕНИЕ

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

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

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации Банка

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

Сокращенное наименование: ОАО «УБРиР».

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетный период – 1-ый квартал 2014 года, по состоянию на 01.04.2014

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

1.3 Информация о банковской группе

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

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

1.4 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

1.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	429
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.08.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

2.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	429
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.04.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

3.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-03591-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

4.

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

5.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной
------------------------------------	---

	деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	165-04114-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

6.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	165-03684-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

7.

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

8.

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

9.

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

10.

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

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

11.

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

12.

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

13.

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

14.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2943
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.02.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности России по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	19.02.2019

1.5 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» 18 ноября 2004 года включено в реестр банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, под номером 190 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

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

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

- активы Банка увеличились на 58 700 044 тыс.руб. (38 %). Увеличение произошло главным образом за счет чистой ссудной задолженности.

- обязательства Банка увеличились на 58 125 270 тыс. руб. (40,6 %). Увеличение обусловлено главным образом приростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. физических лиц) и приростом кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

Чистая прибыль за 1 квартал 2014 год по сравнению с 1 кварталом 2013 уменьшилась на 313 000 тыс. руб.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций:

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

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.

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

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

В составе материальных запасов также учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы».

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

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется аналогично основным средствам, а именно как сумма затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности банка).

Учет ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

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

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

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

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

Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т.ч. приобретенных как на ОРЦБ, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Имеются следующие ограничения по межпортфельным перемещениям ценных бумаг:

- недопустимо перемещение ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в любые иные категории;
- недопустимо перемещение в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценных бумаг из любых иных категорий.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам. 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.

Порядок учета предоставленных кредитов

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения);»;
- Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;»
- Положение (-ия) и иные внутрибанковские документы Банка, регламентирующие (-ие) порядок осуществления Банком операций кредитования юридических и физических лиц

По каждому договору в локальных программах открывается необходимое количество лицевых счетов по учету суммы основного долга и лицевые счета по учету сумм начисленных процентов.

Размещение денежных средств в иностранной валюте осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

Проценты по размещенным денежным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Очередность погашения требований банка к клиенту устанавливается соответствующим договором либо иным соглашением сторон.

Если договором установлено, что Банк самостоятельно определяет очередность погашения задолженности клиента, то при отсутствии иных утвержденных документов соблюдается очередность оплаты требований банка при недостаточности поступивших в погашение средств (в т.ч. при досрочном погашении требований), установленная соответствующим разделом ГК РФ.

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2013 № 385-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубль средства полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Курс рубля по отношению к доллару США на 31.03.2014 года составил 35,6871 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.03.2014 года составил 49,0519 рубля за 1 евро.

Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов принимаются учетные цены Центрального банка Российской Федерации на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен.

Учетная цена аффинированного золота на 31.03.2014 года, установленная Центральным Банком, составила 1486,70 рубля за 1 грамм, серебра – 22,58 рубля за грамм, платины – 1610,90 за грамм, палладия – 877,74 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 операций по привлечению денежных средств.

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц осуществляется в локальных программах.

Привлечение денежных средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

В локальных программах по каждому договору открываются необходимые лицевые счета по учету суммы депозита и сумм начисленных процентов.

Балансовые счета второго порядка для учета привлеченных денежных средств определяются по срокам в соответствии с заключенными договорами (соглашениями и т.п.).

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток денежных средств по вкладу (депозиту), учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты по депозитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц ежедневно отражаются в балансе Банка (филиала). В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем.

Выплата Банком начисленных процентов осуществляется в соответствии с условиями депозитного договора (договора банковского вклада)

Учет лизинговых операций Банка

Если по условиям договора лизинга учет имущества ведется на балансе Банка - лизингодателя, то в бухгалтерском учете Банка эти операции отражаются как сдача имущества в аренду.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов Банка на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов.

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет Банка, то после окончательного формирования первоначальной стоимости предмета лизинга в дату подписания акта выполнения монтажных (пусконаладочных) работ Банк принимает к учету предмет лизинга в качестве объекта основных средств на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств.

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет лизингополучателя, Банк вводит данное имущество в эксплуатацию с даты его передачи лизингополучателю на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств.

Если по условиям договора лизинга учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, и заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом, либо заключается одновременно, то отражение таких операций в балансе лизингодателя осуществляется на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». В этом случае лизингодателем амортизация по лизинговому имуществу не начисляется; предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

Учет производных финансовых инструментов

Учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется Банком в соответствии со следующими нормативными документами:

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов»,

Положение Центрального Банка Российской Федерации от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы «Г».

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ. Изменение справедливой стоимости отражается в бухгалтерском учете в день такого изменения (ежедневно).

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в т.ч.:

- при исполнении договора;
- при истечении срока исполнения обязательства по договору;
- при расторжении договора по соглашению сторон либо в соответствии с его условиями;
- при уступке всех требований и обязательств по договору.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

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

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

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

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

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

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

РВПА отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Положением Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»;

Положением о порядке формирования ОАО «УБРиР» резерва на возможные потери (далее – внутрибанковское положение).

Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПА по отдельным элементам расчетной базы, включая элементы расчетной базы, объединенные в портфели однородных требований, производится на постоянной основе в порядке и сроки, установленные внутрибанковским положением.

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

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

К доходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, полученные от клиента и относящиеся к следующему календарному году;

- поступившие суммы арендной платы;

- суммы, полученные за информационно - консультационные услуги;

- другие аналогичные поступления, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Не позднее последнего рабочего дня установленного временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (иной срок), относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году по операциям привлечения и размещения денежных средств;

- перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;

- суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги, за программные продукты и их сопровождение;

- суммы подписки на периодические издания;

- другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

Определение финансовых результатов деятельности банка (прибыль или убыток) производится ежегодно. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января производится списание сумм со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» с перечислением

остатков на соответствующие счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо – при превышении сумм расходов за отчетный год над суммой доходов за этот же период – на счет 70802 «Убыток прошлого года».

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

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты, при этом для головного банка и филиалов дата прекращения операций СПОД устанавливается отдельно.

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

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 31.12.2013.

В Учетную политику на 1 квартал 2014 года Банком внесены следующие изменения:

1. С 1 января 2014 года вступило в силу Указание Банка России от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое изменило порядок бухгалтерского учета сделок с производными финансовыми инструментами в части:

- отражения в учете как поставочных, так и беспоставочных сделок;
- отнесения договоров, поставка базисных активов по которым производится не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, к ПФИ (независимо от наличия в договорах оговорки об их отнесении к ПФИ). Данные изменения не оказали существенного влияния на учет, на доходы и расходы Банка.

2. С 25 января 2014 года вступили в силу Указание Банка России 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П), данные нормативные документы вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Данные изменения окажут влияние на финансовый результат Банка во 2 квартале 2014 года.

3. Остальные изменения, которые вносились в действующую учетную политику Банка, носили уточняющий характер и не оказали существенного влияния на учет отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изменения в Учетной политике на следующий отчетный период

В Учетную политику на 2 квартал 2014 года Банком будут внесены следующие изменения:

1. Связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности: в связи с вступлением в силу 1 апреля 2014 года отдельных положений Указания Банка России от 04.09.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О

правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части изменения порядка оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, отражения паев ЗПИФ в случае осуществления контроля над управлением этими фондами или оказания значительного влияния на деятельность этих фондов на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

2. Связанные с запуском новых услуг:

- бухгалтерский учет операций со сберегательными сертификатами;
- бухгалтерский учет операций с предоплаченными картами.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Денежные средства	5 449 024	3 469 132
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 935 838	3 085 762
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 065 232	1 111 504
Российская Федерация	816 513	253 843
Иные государства	248 719	857 661
Средства для осуществления клиринга	438 315	370 513
Средства кредитных организаций по другим операциям	1 784	1 554
	13 890 193	8 038 465

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	20 734 628	22 704 572
Долевые ценные бумаги	0	38 512
Производные финансовые инструменты	13 353	11 435

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
	20 747 981	22 754 519

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	0
Облигации международных банков развития	0	1 194 871
Корпоративные облигации	20 734 628	21 509 701
Облигации российских компаний	9 609 723	10 089 725
Облигации российских кредитных организаций	11 124 905	11 419 976
	20 734 628	22 704 572

По состоянию на 01 апреля 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,4% до 10,75% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01 апреля 2013 года облигации международных банков развития представлены ценными бумагами, выпущенным банком развития с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2016 года по январь 2019 года, купонный доход от 7,5% до 8,5% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01 апреля 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по июнь 2032 года, купонный доход от 6,45% до 10,5% в год в зависимости от выпуска.

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
<i>Акции финансовых организаций</i>		
Кредитные организации	0	34 967
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Горно-металлургическая отрасль	0	3 545
	0	38 512

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	-	10 721
- С драгоценными металлами	-	714
- С ценными бумагами	-	-
- С другими базовыми активами	3 352	-
Свопы:		
- С иностранной валютой	4 518	-
- С драгоценными металлами	-	-
- С ценными бумагами	-	-
Опционы	-	-
Фьючерсы	-	-
Прочие	5 483	-
	13 353	11 435

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

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 569 247	1 806 580
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	62 934 963	49 251 412
Ссуды физическим лицам	61 962 895	37 560 136
Итого ссудной задолженности	134 467 105	88 618 128
Резерв на возможные потери по ссудам	6 578 613	3 763 292
Итого чистой ссудной задолженности	127 888 492	84 854 836

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

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 569 247	1 806 580
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	62 934 963	49 251 412
Корпоративные клиенты	53 315 645	41 282 102
Малый и средний бизнес	7 944 880	5 006 552

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 674 438	2 962 758
Ссуды физическим лицам	61 962 895	37 560 136
- Потребительские ссуды	61 103 000	36 930 469
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	232 245	276 661
- Ипотечные ссуды	516 987	297 100
- Автокредиты	79 615	24 858
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	31 048	31 048
Итого ссудной задолженности	134 467 105	88 618 128
Резерв на возможные потери по ссудам	6 578 613	3 763 292
Итого чистой ссудной задолженности	127 888 492	84 854 836

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 680 905	4 107 352
Долевые ценные бумаги	6 565 136	8 229 091
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	3621	3 621
Прочее участие	971	788

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
	10 250 633	12 340 852
Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:		
	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	217 405	216 573
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	217 405	212 785
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	3 788
Корпоративные облигации	7 315	3 382 498
Облигации российских компаний	7 315	3 382 498
Облигации кредитных организаций	-	-
	224 720	3 599 071
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	3 456 185	508 281
Облигации российских компаний	3 456 185	508 281
Облигации кредитных организаций	-	-
	3 680 905	4 107 352

По состоянию на 01 апреля 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятиями нефтегазовой и металлургической сферы с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2015 года по сентябрь 2019 года.

По состоянию на 01 апреля 2014 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года.

По состоянию на 01 апреля 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятиями нефтегазовой и финансовой сферы с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по сентябрь 2019 года.

По состоянию на 01 апреля 2013 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года.

По состоянию на 01 апреля 2013 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Тверской области. Эти облигации имели сроки погашения в декабре 2013 года.

Анализ вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	3 463 500	3 890 779
Облигации финансовых организаций	-	282 044
- Кредитные организации	-	-
- Прочие	-	282 044
Облигации нефинансовых организаций	3 463 500	3 608 735
- Нефтегазовая отрасль	3 097 259	3 608 735
- Металлургия	366 241	-
Долевые ценные бумаги:	6 565 136	8 229 091
Акции финансовых организаций	2	2
- Кредитные организации	2	2
Вложения в паевые инвестиционные фонды	6 565 134	8 229 089
	10 028 636	12 119 870

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия:

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

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	9 299
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	9 299
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации		9 299
Корпоративные облигации	-	488 484
Облигации российских компаний	-	488 484
Облигации кредитных организаций	-	-
	-	497 783
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 164 567	3 638 855
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 164 567	3 638 855
Облигации международных банков развития	618 296	-
Корпоративные облигации	25 268 472	12 320 459
Облигации российских компаний	18 281 380	9 060 450
Облигации кредитных организаций	6 987 092	3 260 009
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	28 051 335	16 457 097
Резерв на возможные потери	13 839	4 850
	28 037 496	16 452 247

По состоянию на 01 апреля 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,95% в год.

По состоянию на 01 апреля 2014 года облигации международных банков развития представлены ценными бумагами, выпущенным банком развития с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения – октябрь 2016 года, купонный доход 7,5%.

По состоянию на 01 апреля 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и других отраслей, государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 6,90% до

13,75% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01 апреля 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и других отраслей, государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2013 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,65% до 10,5% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 01 апреля 2013 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), Ханты-Мансийского автономного округа — Югра, администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 15,00% в год.

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
<i>Облигации финансовых организаций</i>	9 887 431	7 920 057
- Кредитные организации	6 987 092	3 260 009
- Прочие	2 900 339	4 660 048
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	15 381 041	4 888 886
- Связь	6 093 348	1 429 483
- Metallургия	300 904	789 316
- Энергетика	1 231 973	-
- Нефтегазовая отрасль	2 932 314	-
- Машиностроение	489 256	-
- Горнодобывающая отрасль	1 047 921	603 897
- Транспорт	678 373	-
- Прочие	2 606 952	2 066 190
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	25 268 472	12 808 943
Резерв на возможные потери	12 942	4 850

1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
25 255530	12 804 093

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.04.2014.

	Корпоративные облигации тыс. руб.	Облигации местных органов власти и муниципаль- ные облигации тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	897	897
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	12 942	-	12 942
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 942	897	13 839

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.04.2013.

	Корпоративные облигации тыс. руб.	Облигации местных органов власти и муниципальные облигации тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2013	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4850	-	4 850
Списания за счет РВП	0	-	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 850	-	4 850

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 01.04.2014 и 01.04.2013 задержки платежа отсутствуют.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	Земля и здания	Оборудо вание	Транспо ртные средства	Нематер иальные активы	Материальн ые запасы	Недвижи мость, временн о неисполь зуемая в основной деятельн ости	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							Тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	2 861 044	2 792 979	498 482	10 694	837 604	260 657	7 261 460
Поступления	71 283	532 507	40 296	0	93 940	0	738 026
Выбытия	48 401	1 097 956	35 930	0	147 302	12 117	1 341 706
Переоценка	0	0	0	0	0	8	8
Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года	2 883 926	2 227 530	502 848	10 694	784 242	248 548	6 657 788
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	338 606	1 008 450	138 967	805	25 538	0	1 512 366
Начисленная амортизация за год (I кв. 2014)	15 961	84 094	26 998	267	-	0	127 320
Изменение убытков от обесценения (резервы на возможные потери)	0	0	0	0	28 996	0	28 996
Выбытия	0	260 672	6 447	0	5 789	0	272 908
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года	354 567	831 872	159 518	1 072	48 745	0	1 395 774
По состоянию на 1 апреля 2014 года	2 529 359	1 395 658	343 330	9 622	735 497	248 548	5 262 014

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудо вание	Трансп ортные средств а	Нематер иальн ые актив ы	Матери альные запасы	Недви жимост ь, времен но неиспо льзуем ая в	Земля, времен но неиспользуем ая в	Всего
-----------	-------------------	------------------	----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	---	--	-------

						льзуем ая в основн ой деятель ности	основн ой деятель ности	
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2 761 031	1 854 557	312 767	11	282 530	50 400	0	5 261 296
Поступления	59 620	295 666	111 697	9 789	304 842	110876	4 222	896 712
Выбытия	49 062	171 060	68 199	0	176 412	1 330	0	466 063
Переоценка	0	0	0	0	0	150	0	150
Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года	2 771 589	1 979 163	356 265	9 800	410 960	160 096	4 222	5 692 095
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	282 821	816 179	90 449	11	27	0	0	1 189 487
Начисленная амортизация за год (1 кв. 2013)	14 648	66 582	18 386	0	0	0	0	99 616
Изменение убытков от обесценения (резервы на возможные потери)	0	0	0	0	19 192	0	0	19 192
Выбытия	0	38 389	5 913	0	0	0	0	44 302
Переоценка	0	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года	297 469	844 372	102 922	11	19 219	0	0	1 263 993
По состоянию на 1 апреля 2013 года	2 474 120	1 134 791	253 343	9 789	391 741	160 096	4 222	4 428 102

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.04.2014

№ п/п	Характер обременения	Объект основных средств	Дата возникновения обременения (дата начала действия договора финансовой аренды (лизинга), дата выдачи св-ва)	Срок действия обременения (дата окончания действия договора финансовой аренды (лизинга))
1	аренда объект культурного наследия	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ДОВАТОРА, 48	30.12.2009	
2		ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	

По состоянию на 31.12.2013 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: «31» декабря 2013 года - переоценка для целей РСБУ					
Здания и сооружения	213 320	213 320	213 327	213 327	31.12.2013 метод прямого пересчета
Итого:	213 320	213 320	213 327	213 327	

4.8. Прочие активы

	1 апреля 2014 года	1 апреля 2013 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	1 573 968	1 733 734
Требования по получению процентов	2 579 129	1 615 003
Резерв под обесценение	(904 180)	(437 701)
Всего прочих финансовых активов	3 248 917	2 911 036
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	1 685 862	683 134
Прочие	600 844	569 549
Всего прочих нефинансовых активов	2 286 706	1 252 683
ИТОГО:	5 535 623	4 163 719

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2014	1 282 290
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	615 376
Списания	(993 486)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2014	904 180

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2013	1 590 941
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	502 027
Списания	(1 655 267)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2013	437 701

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15541	156645
Резерв под обесценение	(0)	(0)
	15 541	156645

4.9. Средства кредитных организаций:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	549 567	595 625
Межбанковские кредиты и депозиты	5 663 268	3 024 479
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, ценных бумаг, ранее полученных по сделкам на возвратной основе	-	5
Прочие средства	88 387	58 345
	6 301 222	3 678 454

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями:

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

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	17 204 030	17 202 468
- Физические лица	5 430 594	5 251 424
в т.ч. в драгоценных металлах	4 780	2 632
- Юридические лица	11 773 436	11 951 044
в т.ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	120 564 576	82 241 362
- Физические лица	81 392 518	65 427 143
в т.ч. в драгоценных металлах	164 230	270 989

- Юридические лица	39 172 058	16 814 219
в т.ч. в драгоценных металлах	465 056	30 149

Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг

137 768 606	99 443 830
-------------	------------

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

	на 01 апреля 2014, тыс. руб.	на 01 апреля 2013, тыс. руб.
Государственное управление	19 788	1 000 000
Металлургия и торговля	1 305 559	1 367 436
производство	4 633 236	5 130 402
строительство	2 699 938	2 356 848
торговля	12 591 598	4 908 284
услуги	22 486 477	11 303 512
прочие	7 208 898	2 698 781
ИТОГО:	50 945 494	28 765 263

4.11. Выпущенные долговые обязательства:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Облигации	8 206 694	4 000 000
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	5 884 453	5 185 939
- Дисконтные векселя	5 834 212	5 060 807
- Процентные векселя	0	50 000
- Беспроцентные векселя	50 241	75 132
	14 091 147	9 185 939

По состоянию на 01 апреля 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 8 206 694 тысячи рублей (на 01 апреля 2013 года: 4 000 000 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»			
Серия	02	Б0-1	Б0-05	Б0-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	2 000 000	3 000 000

Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2011 г.	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Май 2014 г.	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	9,5	12,5	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	9,5	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяется эмитентом
Купонный период	183 дня	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	13.05.2013 г.	06.10.2014 г.	23.04.2014 г.	24.09.2014

По состоянию на 01 апреля 2014 облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 793 306 тысяч рублей были погашены.

4.12. Прочие обязательства:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по дивидендам	3 164	2 541
Обязательства по уплате процентов	1 162 530	878 517
Прочая кредиторская задолженность	358 443	532 169
Всего прочих финансовых обязательств	1 524 137	1 413 227
Кредиторская задолженность по налогам	73 715	36 332
Прочая кредиторская задолженность	48 413	37 264
Доходы будущих периодов	91 731	86 371
Всего прочих нефинансовых обязательств	213 859	159 967
	1 737 996	1 573 194

4.13. Уставный капитал Банка

Размер уставного капитала кредитной организации на дату окончания последнего отчетного квартала:	3 004 363,002	Тыс. руб.
Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	3 004 363,002	100
Привилегированные акции	0	0

29 июня 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на

сумму 1 000 000 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 333 333 334 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 3 рубля. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 3 004 363 тысячи рублей. В результате дополнительного выпуска акций сумма эмиссионного дохода, отражаемого в составе капитала, составила 1 000 000 тысяч рублей.

По состоянию на 01 апреля 2014 года и 01 апреля 2013 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 апреля 2014 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 апреля 2013 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения:

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2014 года представлена далее:

на 01.04.2014		тыс. руб.	
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 874 904	6 425 171	-3 449 733
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 719 197	1 134 249	-584 948
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 222	23 629	407
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 622	9 896	-12 726
Прочие потери	237 112	191 436	-45 676

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2013 года представлена далее:

на 01.04.2013		тыс. руб.	
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 834 548	8 184 523	-1 650 025

Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	1 905 866	1 420 842	-485 024
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 850	0	-4 850
Прочие потери	476 246	436 955	-39 291

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

	На 01 апреля 2014 года тыс. руб.	На 01 апреля 2013 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 367	(676)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	452 557	119 102
	481 924	118 426

5.3. Налоги:

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	На 01 апреля 2014 года тыс. руб.	На 01 апреля 2013 года тыс. руб.
Налог на прибыль	45 191	45 236
Прочие налоги, в т.ч.:	356	174
Уплаченная госпошлина	356	174
	45 547	45 410

5.4. Вознаграждение работникам:

Общий размер расходов на содержание персонала, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах:

	на 01.04.14тыс.руб.	на 01.04.13тыс.руб.
Расходы на содержание персонала	816 413	676 969

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2014 года и 1 квартала 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» по состоянию на 01.04.2014:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	10 783 039
Базовый капитал	10 783 039
Добавочный капитал	0
Дополнительный капитал	7 066 472
Собственные средства (капитал), итого	17 849 511
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10,65
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	6,47
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6,47

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») по состоянию на 01.04.2013.:

	1 апреля 2013 года тыс. руб.
Основной капитал	8 594 711
Дополнительный капитал	5 029 802
Собственные средства (капитал), итого	13 624 513
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)	10,8

В состав источников дополнительного капитала Банка включены следующие субординированные кредиты/займы:

30 декабря 2013 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 01 апреля 2014 года этот субординированный долг был учтен в расчете капитала в полной стоимости в размере 1 070 613 тысяч рублей.

27 июня 2013 года Банк осуществил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является компания специального назначения UBRD Capital Limited. По состоянию на 01 апреля 2014 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 2 305 387 тысяч рублей.

28 февраля 2013 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 20 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 01 апреля 2014 года этот субординированный долг был учтен в расчете капитала в полной стоимости в размере 713 742 тысяч рублей (на 01 апреля 2013 года – 621 668 тысяч рублей).

27 декабря 2012 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 01 апреля 2014 года этот субординированный долг был учтен в расчете капитала по амортизированной стоимости 1 017 082 тысяч рублей (на 01 апреля 2013 года – 932 502 тысячи рублей).

21 декабря 2007 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 01 апреля 2014 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 070 613 тысяч рублей (на 01 апреля 2013 г.: 1 476 462 тысячи рублей).

31 мая 2005 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 150 миллионов рублей сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен ЗАО «Новгородский металлургический завод» по контрактной процентной ставке равной 13,0% годовых. По состоянию на 01 апреля 2014 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 30000 тысяч рублей (на 01 апреля 2013 г.: 67 500 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

На 01 апреля 2014 года		Тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	17849511
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	3004363
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	3004363
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	

100.1.3	сформированный долями	
100.2	Эмиссионный доход:	1000000
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	1000000
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	1000000
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	450654
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.5.1a	положительный	
100.5.1б	отрицательный	
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
100.5.1.1	реализованный:	X
100.5.1.1.1	положительный	
100.5.1.1.2	отрицательный	
100.5.1.2	нереализованный:	X
100.5.1.2.1	положительный	
100.5.1.2.2	отрицательный	
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	6337644
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.6.1a	положительный	
100.6.1б	отрицательный	47575
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	47575
100.6.1.1	реализованный:	X
100.6.1.1.1	положительный	
100.6.1.1.2	отрицательный	47575
100.6.1.2	нереализованный:	X
100.6.1.2.1	положительный	

100.6.1.2.2	отрицательный	
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	10792661
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	1924
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	
101.5.2	вложения в доли участников	
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.8.1a	положительный	

101.8.16	отрицательный	
101.8.1a	положительный (без учета ограничения)	
101.8.1r	отрицательный (без учета ограничения)	
101.8.1.1	реализованный:	X
101.8.1.1.1	положительный	
101.8.1.1.2	отрицательный	
101.8.1.2	нереализованный:	X
101.8.1.2.1	положительный	
101.8.1.2.2	отрицательный	
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.8.3	пересценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.9.1a	положительный	
101.9.1b	отрицательный	
101.9.1a	положительный (без учета ограничения)	
101.9.1r	отрицательный (без учета ограничения)	
101.9.1.1	реализованный:	X
101.9.1.1.1	положительный	
101.9.1.1.2	отрицательный	
101.9.1.2	нереализованный:	X
101.9.1.2.1	положительный	
101.9.1.2.2	отрицательный	
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
101.9.3	пересценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	

101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	7698
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	9622
102	Базовый капитал, итого	10783039
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	
103.2	Эмиссионный доход	
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	

104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	7698
104.7.1	нематериальные активы	7698
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	

104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	7698
105	Добавочный капитал, итого	
106	Основной капитал, итого	10783039
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	3585
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.5.1а	положительный	17405
200.5.1б	отрицательный	
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	25826
200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
200.5.1.1	реализованный:	X
200.5.1.1.1	положительный	15240
200.5.1.1.2	отрицательный	
200.5.1.2	нереализованный:	X
200.5.1.2.1	положительный	2165
200.5.1.2.2	отрицательный	
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	

200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	16132
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.6.1a	положительный	
200.6.1б	отрицательный	
200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	
200.6.1.1	реализованный:	X
200.6.1.1.1	положительный	
200.6.1.1.2	отрицательный	
200.6.1.2	нереализованный:	X
200.6.1.2.1	положительный	
200.6.1.2.2	отрицательный	
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	6207437
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1100613
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	884690
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	7095712
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции всего, в том числе:	

201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	
201.6	Промежуточный итог	17878751
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	

201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П.	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	29240
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	29240
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	29240
203	Дополнительный капитал, итого	7066472

На 01 апреля 2013 года:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	13624513
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	3004363
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1000000
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	100218
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	пересценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), в том числе:	4503540
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0

106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	8608121
109	Нематериальные активы	9789
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет, в том числе:	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0

112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	3621
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	8594711
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	889892
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	355528
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	15383

203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	в	-86297
203.2.1	реализованный		-72434
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:		-13863
	положительный		0
	отрицательный		13863
203.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:		0
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П		0
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П		0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У		0
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У		0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости, в том числе:		3098132
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П		0
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П		0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке		0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций		0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе:	в	686250
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	в	12621
207.1.1	реализованный		12621
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:		0
	положительный		0
	отрицательный		0

207.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	5029802
210	Дополнительный капитал, итого	5029802
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	13624513
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

7. Информация о принимаемых Банком рисках:

Кредитный риск

Кредитная организация подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Кредитная организация контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Финансовая модель кредитной организации утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов). Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитная организация имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

Совет директоров кредитной организации утверждает не реже 1 раза в год лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании

Кредитный комитет кредитной организации рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в юридическом департаменте и службе безопасности банка, затем проходят оценку в департаменте рисков и передаются на рассмотрение в кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники департамента рисков на регулярной основе (ежемесячно, ежеквартально) составляют отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов кредитного комитета и анализируется ими.

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования, применяемых кредитной организацией, является управление соотношением "риск/доход" по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых кредитной организацией кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

В методиках оценки клиентов-физических лиц применяются скоринг-модели, построенные кредитной организацией на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методике включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным заемщика как отдельный фактор оценки заемщика. На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсека по заявке отказывается либо

дается положительное решение. Балл отсека – значение скоринг-балла при достижении которого по заявке отказывают в кредите.

В кредитной организации построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц.

В рамках данного мониторинга специалистами департамента рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. (под портретом заемщика понимается набор характеристик заемщика: пол, возраст, род занятий). Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом кредитной организации на ежемесячной основе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Страновой риск

Кредитная организация не ведёт деятельность по основному бизнесу в других странах. Операции в иностранных банках проводятся в основном по поручениям клиентов и в целях поддержания ликвидности.

Рыночный риск

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

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

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

Облигационный портфель кредитной организации достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с мизантом фондовых ценностей и производных финансовых

инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.

Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общепанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, когда суммы процентных платежей превышают суммы процентных поступлений.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. В целях ограничения чувствительности Банка к изменению процентных ставок на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливается лимит процентного риска, представляющий собой относительную величину от чистого операционного дохода. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Кредитная организация подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности кредитная организация осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо

событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Кредитная организация старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/кладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке МБК, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют незначительное влияние на ликвидность кредитной организации в силу следующих причин:

- зависимость кредитной организации от рынка МБК в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт МБК фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и кредитной организации имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности кредитной организации, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Операционный риск

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

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

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

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документального оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия

подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также правовым департаментом, службой внутреннего контроля, отделом контроля операционных рисков.

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

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

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

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

- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);

- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последоконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;

- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;

- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;

- службой внутреннего контроля осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов;

- отделом контроля операционных рисков осуществляется контроль выплат банком денежных средств (компенсаций, штрафных санкций и др.) клиентам по претензионным заявлениям.

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

Правовой риск

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

Стратегический риск

В целях устойчивого долгосрочного развития кредитная организация с 2007 года разрабатывает стратегический план, ориентированный на поиск и выбор оптимальных бизнес-направлений в пределах пяти лет. Стратегический план развития включает в себя сравнительный финансовый анализ возможных направлений работы и учитывает все группы финансовых и нефинансовых рисков.

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

Президент ОАО «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер

М.Р. Сиразов

