

№ Б-25 от 7 марта 2012 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк "Уралфинанс"
подготовленной по итогам деятельности
за 2011 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк "Уралфинанс",
подготовленной по итогам деятельности за 2011 год

Общему собранию участников Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс",

Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс",

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс".

Сокращенное наименование: ООО КБ "УРАЛФИНАНС".

Место нахождения: Российская Федерация, 620219, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, д.111.

Свидетельство о государственной регистрации от 26.09.02 серия 66 номер 003024140.

Основной государственный регистрационный номер 1026600001361 от 26.09.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 07.02.91.

Регистрационный номер: 1370.

В 2011 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии №1370, выданной 13.01.05, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);

– лицензии №1370, выданной 22.03.06, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
(ООО "Листик и Партнеры").

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс".
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год.



Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В;

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, общим собранием участников (протокол от 27.04.11 № Р11-1/2011).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

– Миркина Екатерина Петровна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Миркиной Екатерины Петровны, квалификационный аттестат аудитора № 01-000213, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878;

– Гайфулиной Гульнары Идваровны, квалификационный аттестат аудитора №01-000414, выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556.



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Аистик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также формы представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс"
наименование заключено по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год



МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

7 марта 2012 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОГРН 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000213, выдан приказом СРО НП АПР
от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия,
ОГРН 20801027878)

Миркина Е.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 г.

кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс".

почтовый адрес: 620219, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Мамина-Сибиряка, дом 111

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	105 675	105 662
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 624	44 078
3	Обязательные резервы	15 988	11 928
4	Средства в кредитных организациях	18 246	144 671
5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317 681	401 672
6	Чистая ссудная задолженность	677 813	680 592
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 120	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38 089	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	117 962	114 877
11	Прочие активы	15 818	12 652
12	Всего активов	1 413 028	1 504 204
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 000	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 127 984	1 307 285
16	Вклады физических лиц	707 763	722 409
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	28 198	37 389
19	Прочие обязательства		21 126
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с деривативами официальных зон		544



18	Всего обязательств	1 267 732	1 366 344
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	66 840	66 840
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	3 403
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	18 220	17 943
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 5 156	0
24	Переоценка основных средств	27 771	21 856
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34 347	34 347
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 274	277
27	Всего источников собственных средств	145 296	137 860
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 345	12 284
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 000	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



Бондаренко Антон Вадимович

Главный бухгалтер



подпись

Котикова Елена Григорьевна

подпись

Генеральный директор Галкина А.В.

телефон: (343) 222-11-01

адрес: 2012 года



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационны й номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс".

почтовый адрес 620219, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Мамина-Сибиряка, дом 111

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	Наименование статьи	Данные за	Данные за
		отчетный период	соответствующий период прошлого года
	2	3	4
	Процентные доходы, всего, в том числе:	199 682	180 097
	От размещения средств в кредитных организациях	9 450	5 765
	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	148 248	146 560
	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
	От вложений в ценные бумаги	41 984	27 772
	Процентные расходы, всего, в том числе:	75 774	92 162
	По привлеченным средствам кредитных организаций	197	7
	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 900	82 121
	По выданным долговым обязательствам	5 677	10 034
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	123 908	87 935
A	Финансовый резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 33 879	- 2 350
A.1	Финансовый резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 894	- 2 337
A.2	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90 029	85 585
B	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 7 610	1 082
B.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 058	10 470
B.2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения	- 21	0
B.3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 4 679	20 44
B.4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 255	3 33



11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	386
12	Коммиссионные доходы	58 219	32 080
13	Коммиссионные расходы	8 972	15 555
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 283	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 618	-529
17	Прочие операционные доходы	4 241	1 003
18	Чистые доходы (расходы)	137 624	116 994
19	Операционные расходы	126 091	108 805
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 533	8 189
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8 259	7 912
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 274	277
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 274	277

Председатель Правления

Бондаренко Антон Вадимович

подпись

Главный бухгалтер

Конькова Елена Григорьевна

подпись



Генеральный директор: Галкина А.В.

Телефон: (343) 222-11-01

Москва 2012 года



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года**

кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс".

почтовый адрес 620219, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Мамнина-Сибиряка,
№ 111

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Код строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	142 793	59 758	202 551
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	66 840	0	66 840
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	66 840	0	66 840
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3 403	- 3 403	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17 943	277	18 220
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	34 557	563	35 120
1.5.1	предыдущих лет	34 347	0	34 347
1.5.2	отчетного года	210	563	773
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	5 000	49 600	54 600
1.8	Вклады (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,0	X	10,0
3	Вычисленное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13,1	X	16,2
4	Вычисленные сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего	65 469	37 836	99 305
5	в том числе:			



4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	64 104	33 161	97 265
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	821	722	1 543
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	544	-47	497
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

лист "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 224 230 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>146 785</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>38 022</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>851</u> ;
1.4. иных причин	<u>38 572</u> ;

2. Выставление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 191 069 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>422</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>47 515</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>122 398</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>641</u> ;
2.5. иных причин	<u>20 093</u> ;

Председатель Правления



Бондаренко Антон Вадимович

Главный бухгалтер



Конькова Елена Григорьевна



Адрес: г. Екатеринбург, ул. Гайдара, д. 10
 Телефон: (343) 222-11-61
 e-mail: info@lestika.ru



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года**

кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс".**

почтовый адрес **620219, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Мамнива-Сибиряка, № 111.**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Код показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	16,2	13,1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	66,3	78,2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	98,9	106,2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	71,1	77,2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макси- мальное	макси- мальное
			22,2	20,8
			мини- мальное	мини- мальное
			0,0	0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	340,4	428,4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских переводов и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	0,2	0,9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ПИКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия			



	банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
12	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Бондаренко Антон Вадимович

Главный бухгалтер

Конькова Елена Григорьевна



Генеральный директор: Галкина А.В.
 Телефон: (343) 222-11-01
 Адрес: 620012 г. Челябинск



Код по ОКЕТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
65	09253435	1026600001361	1370	046577993

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2011 год**

кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс", ООО КБ "Уралфинанс"**.

почтовый адрес **620219, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Мамнина-Сибиряка, д. 111**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Код строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2		3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	50 745	13 534
1.1.1	Притоки полученные	194 167	194 618
1.1.2	Притоки уплаченные	- 67 747	-98 279
1.1.3	Комиссии полученные	58 459	31 916
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 9 059	-15 503
1.1.5	Денежи за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемых в наличие для продажи	5 680	12 271
1.1.6	Денежи за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения	0	0
1.1.7	Денежи за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 4 674	-2 044
1.2	Прочие операционные доходы	4 066	828
1.3	Операционные расходы	-121 792	-104 069
1.4	Расходы (вместо прихода) по налогам	- 8 355	-6 204
1.5	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 82 817	-76 756
1.5.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 4 060	-3 722
1.5.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 165	-262 048
1.5.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-32 786	-84 214
1.5.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 17 930	-175
1.5.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим операциям Банка России	50 000	0
1.5.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5 905	0



1.1	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 177 673	460 148
1.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.3	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	- 9 191	-163 642
1.4	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	32 153	-23 103
1.5	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 32 072	-63 222
2	Чистые денежные средства, полученные от (неиспользованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	- 107 547	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	780	69 802
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	- 43 047	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	4 995	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 1 640	163
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	563	962
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 145 896	70 927
3	Чистые денежные средства, полученные от (неиспользованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-3 403
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3 403	258
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3 403	-3 145
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 16	2 220
5	Изменение (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 174 581	6 780
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	282 433	275 653
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	107 852	282 433

Подпись Правления

Бондаренко Антон Вадимович

подпись

Конькова Елена Григорьевна

подпись



На данную дату, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во все существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью.

Некоммерческий банк "Уралфинанс" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

наименование аудиторской организации
СРО, членом которой является аудиторская организация
ОИИЗ
Фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность

Общество с ограниченной ответственностью
"Листик и Партнеры"
Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"
10201002985

Сутягин Евгений Юрьевич, директор, действующий на основании Устава и решения собрания участников (Протокол от 01.12.09 № 26), (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области общего аудита № К 005434, выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44, без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Фамилия, имя, отчество лица, заверившего проверку

Миркина Екатерина Петровна, аудитор (квалификационный аттестат аудитора № 01-000213, выдан приказом СРО ИП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878)

(подпись)

Пояснительная записка к годовому отчету

ООО КБ «Уралфинанс»

за 2011 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

Коммерческий банк «Уралфинанс» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. По состоянию на 01.01.2012 Банк не имеет представительств и филиалов, не является участником банковской группы. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 620219, г. Екатеринбург, ул. Мамина – Сибиряка, 111. Банк имеет 3 дополнительных операционных офиса:

Дополнительный офис «Бажовский» 620219, г. Екатеринбург, ул. Кузнечная, 83

Дополнительный офис «Богдановичский» 623532, г. Богданович, ул. Пищевиков, 1

Дополнительный офис «Талицкий» 623640, г. Талица, ул. Ленина, 77

Банк располагает региональной сетью, включающей в себя 34 точки продаж и офисы головного Банка. Основными городами присутствия кредитных экспертов Банка являются 30 городов Свердловской области: Талица, Богданович (2 точки присутствия), Екатеринбург (5 точек присутствия), Полевской, Ревда, Первоуральск, Нижние Серги, Алабей, Сухой Лог, Артемковский, Ирбит, Реж, Качканар, Новая Ляля, Серов, Красноуральск, Карпинск, Североуральск, Верхотурье, Новоуральск, Лесной, Нижний Тагил (3 точки присутствия), пос.Белоярский, Каменск-Уральский, Алапаевск, Верхняя Пышма.

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации № 1370 и предоставляет комплекс банковских услуг:

1. Привлечение денежных средств от физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.



5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В отчетном периоде Банк продолжил привлечение средств физических и юридических лиц, своевременно выполняя все платежные обязательства по ранее привлеченным средствам. На 01.01.2012г. ООО КБ «Уралфинанс» предлагает физическим лицам срочные вклады в российских рублях, иностранной валюте, а также вклады «До востребования». Максимальная процентная ставка по срочным вкладам составляет 10 процентов.

Юридическим лицам Банк предлагает размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, максимальная процентная ставка – 9,5 %. По состоянию на 01.01.2012г. сумма размещенных средств юридических лиц составила 76 810, 92 тыс. руб. (рост 189,53%). Размещение денежных средств в депозиты ООО КБ «Уралфинанс» возможно также с помощью системы дистанционного банковского обслуживания.

На 01.01.2012г. количество счетов, открытых юридическим и физическим лицам составило 1 405 и 18 659 ед. соответственно.

ООО КБ «Уралфинанс» осуществляет переводы денежных средств по поручению клиентов – физических лиц (в т. ч. с использованием систем переводов «Anelik» и «CONTACT»). Денежные средства переводятся в пользу юридических и физических лиц на счета, открытые как в ООО КБ «Уралфинанс», так и в других банках на территории Российской Федерации. С помощью безналичных переводов можно оплачивать коммунальные платежи, услуги связи, платежи за обучение и направлять денежные средства в погашение кредитов.

В течение отчетного года Банк осуществлял обслуживание клиентов – юридических лиц в рамках 11 договоров по выплате заработной платы и иных выплат с использованием платежных карт ООО КБ «Уралфинанс» на следующих предприятиях: ООО «Самара-2000», ООО «Мобифон-2000», ООО «Хладокомбинат №3», ООО «Самарский мясокомбинат», ООО «Уралвнешцентр», ООО «Европейско-Азиатские Технологии», ООО «Стройконсалт», ООО «Кровельная Компания», ООО «РСТ-Самара», ООО «Самара», ООО ЧОО «СТО-4».

Новым из кредитных направлений в отчетном году стала эмиссия карт для



обеспечения выдачи потребительских экспресс-кредитов с использованием карт ООО КБ «Уралфинанс».

Клиентская политика ориентирована на увеличение количества клиентов – физических лиц, главным образом, за счет развития программ потребительского кредитования. По состоянию на 01 января 2012 года в Банке насчитывается 3 405 действующих договоров. Объем кредитного портфеля по программам экспресс-кредитования достиг 159 214,00 тыс. руб., что больше показателя прошлого отчетного периода на 102 543,00 тыс. руб. (темп роста 281%).

Помимо перечисленных выше банковских операций, Банк в отчетном году осуществлял следующие виды сделок: выдача поручительства за третьих лиц, приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года под № 388.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неопределенности на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Не смотря на это, в 2011 году продолжилась тенденция предыдущего года к превышению темпов роста потребительских расходов населения над темпами роста его доходов. Увеличение потребительских расходов населения сопровождалось ростом банковского кредитования физических лиц. Эксперты отмечают, что большинство финансовых организаций сместили акценты с вложений в акции и бумаги на кредитование реального сектора экономики и населения. Руководство Банка отмечает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

С целью укрепления финансовой устойчивости кредитной организации, увеличения уровня ее капитализации, снижения риска потери ликвидности, обеспечения прибыльной деятельности Банка разработана программа Стратегического развития на 2012 год. Основными факторами развития кредитной организации являются:

1. Увеличение собственного капитала.

По состоянию на 01 января 2012 года общая величина зарегистрированного уставного капитала Банка составила 10 840 тыс. рублей. В III квартале 2012 года, планируется увеличение уставного



капитала на 30 000 тыс. рублей до уровня 96 840 тыс. рублей, за счет дополнительного вклада участника. К концу 2012 года планируется увеличение дополнительного капитала за счет нераспределенной прибыли на 16 994 тыс. рублей. Наиболее приоритетным направлением работы Банка является программа потребительского кредитования (прогнозируемая прибыль от программы - 42 013 тыс. рублей).

2. Оптимизация региональной сети Банка.

Для целей продвижения банковских услуг, Банк, как и в предыдущий год, будет использовать сеть Партнера (мобильные рабочие места). В 2012 году Банк продолжит развивать деятельность в городах Свердловской области и расширит сеть, открыв 29 точек продаж до 2013 года. При этом рассматриваются варианты открытия точек продаж в близлежащих городах соседних областей с численностью населения свыше 10 тыс. человек: Челябинская, Курганская, Пермская, Тюменская области.

Таким образом, в 2012 году Банк планирует придерживаться стратегии развития розничного бизнеса, расширяя клиентскую базу, при помощи открытия новых точек присутствия.

3. Развитие банковских карт.

В 2012 году Банк продолжит развитие банковских продуктов на базе пластиковых карт по следующим направлениям:

- увеличение объемов выпуска карт Банка;
- увеличение типов карт, эмитируемых Банком;
- внедрение новых для Банка продуктов на основе пластиковых карт;
- внедрение новых услуг по управлению и проведению операций по картам с использованием системы ДБО;
- повышение доходов Банка от операций с использованием пластиковых карт.

Получение сертификата в платежной системе VISA карт Gold и Platinum с микрочипом позволяет Банку предложить своим клиентам карточный продукт, использование которого значительно повышает безопасность карт и защищает держателей от финансовых потерь.

Для обеспечения максимальной защиты своих клиентов, Банк приступит к выпуску специальных виртуальных карт Visa Virtual для проведения операций в сети Интернет. Виртуальная карта может быть использована исключительно для расчетов в Интернете и Интернет, в отличие от классических пластиковых карт, сделать данные операции более безопасными. Внедрение продуктов на базе карт позволит Банку увеличить свои доходы.

4. Работа с иностранной валютой.



Банк является заметным участником купли-продажи наличной иностранной валюты на рынке Екатеринбурга. Банк стремится увеличивать обороты и устанавливать конкурентные курсы для завоевания лояльности населения. При этом Банк ставит как приоритет работу с качественной валютой («brand»), т.к. только такая валюта пользуется наибольшим спросом. Для этого заключены банкнотные соглашения с рядом банков, которые обязуются в кратчайшие сроки получать банкноты высокого качества.

Банк является участником валютной секции Биржи ММВБ, что позволяет оперативно управлять валютной позицией Банка, снижение издержек при осуществлении операций купли-продажи безналичной иностранной валюты, увеличение доходов от безналичных конверсий валюты клиентами.

Б. Операции по привлечению средств.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций и снижения обремененных процентных рисков в качестве основных стратегических приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет:

- сокращение сроков привлечения средств;
- повышение общей стоимости ресурсов.

В. Операции по размещению средств.

Основным направлением в части увеличения клиентской базы и доходов банка в 2012 году по-прежнему останется направление розничного потребительского кредитования: расширение розничной линейки кредитов, разработка новых программ кредитования, совершенствование имеющихся программ, изучение потребительского спроса по направлениям розничных услуг Банка, автоматизация процесса выдачи и сопровождения розничных кредитов, которая позволит сократить время обслуживания клиентов в офисах Банка и мобильных рабочих местах.

Основным направлением деятельности Банка в кредитовании на корпоративном рынке является кредитование предприятий малого, среднего бизнеса, клиентов Банка. В целях минимизации уровня кредитного риска, повышения эффективности деятельности кредитной организации Банк планирует соблюдение ряда условий кредитования, для того чтобы поддерживать размер риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и обеспечивая оптимальное соотношение капитала Банка и рискованных активов.

- предоставлять корпоративных клиентов под обеспечение;
- поддерживать кредитоваться ограничения на сумму выдачи кредита на одного заемщика (предприятий малого и среднего бизнеса) 20 млн руб.;



- привлекать предпочтение предприятиям малого, среднего бизнеса имеющим потребность в кредитах для пополнения оборотных средств, сроком на 1 год.

Таким образом, Банк не ставит перед собой цель активного наращивания кредитного портфеля корпоративных клиентов, планируемый прирост за 2012 год составит 2%

7. Операции на рынке ценных бумаг.

Основной акцент в работе ставится на операциях с ликвидными ценными бумагами, которые легко купить или продать, а также под залог, которых существует возможность кредитования, т.к. обеспечение ликвидности Банка – одна из приоритетных задач.

Портфель ценных бумаг состоит исключительно из инструментов, входящих в ломбардный список Банка России, что позволяет в случае необходимости привлекать кредиты от Банка России, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги. При этом 53,4% портфеля приходится на облигации федеральных займов, при оценке рыночной стоимости которых дисконтирование не применяется.

В течение 2012 года Банк планирует сохранение объема вложений в долговые ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, на уровне 400-500 млн.

8. Улучшение качества активов.

В целях обеспечения соблюдения норм действующего законодательства и улучшения в дальнейшем качества активов в деятельности Банка особо важное значение придается работе по адекватной оценке уровня обесценения активов. Банк старается разрешать проблемы совместно с заемщиками. Взыскание проблемной задолженности происходит как на досудебном этапе, так и на этапе судебного и исполнительного производств.

В 2012 году Банк продолжит сотрудничество с коллекторскими агентствами ООО «Наше Дело» и ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн».

С целью минимизации риска потери ликвидности планируется поддержание объема ликвидных активов за счет портфеля облигаций федерального займа и ликвидных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Центрального Банка, а также использование инструментов, позволяющих привлекать/размещать средства в кратчайшие сроки: сделки МБК, СВОП, операции с Центральным Банком, использование корреспондентских счетов на которые начисляются проценты на остатки на счете.

В течение 2012 года Банк планирует продолжать использование предоставленного нормативом обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 17.06.2009 года №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» и не превышать в течение периода усреднения невыполнения обязательств по обязательным резервам согласно п. 5.4 Положения Банка России от 07.08.2009 года №342-П.



Прибыль ООО КБ «Уралфинанс» за 2011 финансовый год составила 3 274 тыс.руб., увеличилась в сравнении с предыдущим годом на 2 997 тыс. руб.

С учётом СПОД общая сумма доходов в 2011 году составила 605 407 тыс. руб., увеличилась на 186 729 тыс. руб. в сравнении с предыдущим годом, общая сумма расходов – 602 133 тыс.руб. (в том числе налог на прибыль), уменьшилась в сравнении с предыдущим отчетным периодом на 189 726 тыс. руб.

42% доходных операций приходится на обороты по восстановлению резервов на возможные потери, 48% расходных операций приходится на обороты по созданию резервов на возможные потери, чистое влияние которых на финансовый результат составило – 34 780 тыс.руб.

Также наибольшее влияние на изменение финансового результата ООО КБ «Уралфинанс» оказывают доходы (расходы) от размещения и привлечения денежных средств.

Ключевые показатели деятельности Банка, тыс.руб.

Наименование статьи	на 01.01.2011	на 01.01.2012	Абсол. изменение за 2011г.	Прирост за 2011г. (%)
Активы	1 504 204	1 413 028	-91 176	-6%
Нематериальные активы	1 084 602	1 136 430	51 828	5%
Средства участников	66 840	66 840	0	-
Накопленная прибыль	277	3 274	2 997	1082%
Участовость капитала	0,4%	4,9%	4%	
Участовость активов	0,03%	0,26%	0,24%	
Основные привлеченные средства	1 344 674	1 206 182	-138 492	-10%
Средства населения (срочные)	678 890	590 023	-88 867	-13%
Средства на банковских картах и вклады				
Средства «до востребования»	43 519	117 740	74 221	171%
Средства юридических лиц	40 527	76 811	36 284	90%
Средства векселя	37 389	28 198	-9 191	-25%
Средства на расчетных счетах	544 349	343 410	-200 939	-37%
Кредитный кредит	0	50 000	50 000	-
Основные размещенные средства	1 226 935	1 156 949	-69 986	-5,7%
Средства по задолженности	680 592	677 813	-2 779	-0,4%
Средства в кредитных организациях	144 671	18 246	-126 425	-87%
Средства вложения в ценные бумаги	401 672	460 890	59 218	15%
Средствослужащая численность персонала	129	173	44	34%

Структура доходов и расходов Банка в 2011 году, тыс.руб.

Наименование статьи	Данные за 2012	Данные за 2011	Изменение, тыс.руб.	Темп прироста %
2	3	4	5	6
Процентные доходы, всего, в том числе:	199 682	180 097	19 585	10%
От размещения средств в кредитных организациях	9 450	5 765	3 685	64%



Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2012	Данные за 2011	Изменение, тыс.руб.	Темп прироста %
1	2	3	4	5	6
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	148 248	146 560	1 688	1%
1.2	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0%
1.4	От вложений в ценные бумаги	41 984	27 772	14 212	51%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	75 774	92 162	-16 388	-18%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	197	7	190	2 714%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 900	82 121	-12 221	-15%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 677	10 034	-4 357	-43%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	123 908	87 935	35 973	41%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-33 879	-2 350	-31 529	1 342%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-894	-2 337	1 443	-62%
4.2	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90 029	85 585	4 444	5%
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7 610	1 082	-8 692	-803%
5.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 058	10 470	-9 412	-90%
5.2	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-21	0	-22	0%
5.3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4 674	-2 044	-2 630	129%
5.4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 255	4 516	1 739	39%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	386	-386	-100%
7	Комиссионные доходы	58 219	32 080	26 139	81%
8	Комиссионные расходы	8 972	15 555	-6 583	-42%
9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0%
9.1	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-283	0	-283	0%
10	Изменение резерва по прочим потерям	-618	-529	-89	17%
11	Прочие операционные доходы	4 241	1 003	3 238	323%



Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2012	Данные за 2011	Изменение, тыс.руб.	Темп прироста %
1	2	3	4	5	6
10	Чистые доходы (расходы)	137 624	116 994	20 630	18%
11	Операционные расходы	126 091	108 805	17 286	16%
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 533	8 189	3 344	41%
13	Начисленные (уплаченные) налоги	8 259	7 912	347	4%
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 274	277	2 997	1 082%
15	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0%
15.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0%
15.2	Отчисления на формирование и исполнение резервного фонда	0	0	0	0%
16	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 274	277	2 997	1 082%

В структуре доходов за отчетный период основную долю составили процентные доходы – 199 682 тыс.руб., или 33% от всех доходов (в 2010 году на их долю приходилось 27%). Основная часть процентных доходов была сформирована по кредитам юридическим лицам, при том, что доход по данной статье за год сократился, а доход от процентов физических лиц вырос по сравнению с прошлым годом. Так доход от процентов физических лиц составили 44 834 тыс.руб. и по сравнению с предыдущим годом доход вырос на 4 747 тыс.руб., или 11,8%.

В 2011 году доля комиссионных доходов, полученных в сумме 58 219 тыс.руб., в структуре всех доходов банка составила 9,6%, что на 5,6% больше по сравнению с прошлым годом. Рост комиссионных доходов Банка произошел в основном за счет увеличения вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, в результате роста объемов операций.

Существенное влияние на финансовый результат 2011 года оказали процентные расходы. В структуре расходов за отчетный период основную долю составили процентные расходы – 75 774 тыс.руб., или 12,5% от всех расходов (в 2010 году на их долю приходилось 11,6%). Однако процентные расходы за 2011 год сократились по сравнению с предыдущим периодом на 16 388 тыс.руб. Основная доля сокращения расходов приходится на снижение процентных расходов по операциям от привлечения средств клиентов. Экономия по данной статье объясняется стремлением Банка в 2011 году к оптимизации процентной политики, в результате которой процентные ставки по операциям в 2011 году были ниже, чем в предыдущем отчетном периоде.

Операционные расходы на 01.01.12 года составили 126 091 тыс.руб. (20,9% от всех доходов Банка за 2011 год), что выше аналогичного показателя предыдущего года на



17 286 тыс.рублей. Прирост обусловлен, в основном, понесенными расходами на расширение персонала, в основном в результате расширения бизнеса: открытием новых точек продаж, увеличением заработной платы и штата сотрудников.

Влияние на финансовый результат 2011 года по сравнению с 2010 годом процентных доходов (расходов) от вложений в ценные бумаги не изменилось. Чистый процентный доход от операций с ценными бумагами в 2011 году составил 29 734 тыс.руб., в 2010 году – 29 290 тыс.руб. В связи с ростом уровня риска в 1-м полугодии 2011 года было принято управленческое решение по прекращению работы на рынке ценных бумаг с акциями и проведением операций с облигациями, которые менее ликвидны, но и менее доходны.

С целью улучшения финансовой устойчивости ООО КБ «Уралфинанс» в течение отчетного года повышал уровень капитализации Банка, направляя свою деятельность на наращивание роста собственных средств Банка. Одним из источников роста собственного капитала Банка является увеличение дополнительного капитала за счет привлечения субординированного депозита. В июне 2011 года привлечен депозит ООО «Свердловская горно-рудная компания» на сумму 50 000 тыс.руб. на срок шесть лет.

Одним из приоритетных направлений работы Банка, способное оказать влияние на финансовую устойчивость ООО КБ «Уралфинанс», является программа развития Банковского карт. Прошедший 2011 год отмечен увеличением масштабов деятельности по всем направлениям карточного бизнеса. Внедрены новые карточные продукты: расчетные (дебетовые) карты с микропроцессором (чипом) Visa Gold и Visa Platinum для клиентов – физических лиц, корпоративные расчетные (дебетовые) карты Visa Business для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2011г. общее количество выпущенных карт в пользу клиентов достигло 4998 штук, что на 1668 штук больше, чем в 2010 году, из которых - 4785 карт Visa Electron, 170 карт Visa Classic, 26 карт Visa Platinum, 11 карт Visa Gold, 6 карт Visa Business. В рамках «стандартных» проектов банк обслуживает 2285 карт Visa Electron, ещё 2000 карт Visa Classic выпущено в рамках программ розничного экспресс-кредитования.

Клиентская политика ООО КБ «Уралфинанс» в первую очередь, ориентирована на расширение количества клиентов - физических лиц, главным образом, за счет активного развития розничного кредитования: развитие программы экспресс-кредитования, разработка новых продуктов, усовершенствование имеющихся программ. Для целей расширения Банковских услуг Банк использует мобильные рабочие места для обслуживания клиентов и снижения операционных расходов. В 2011 году Банк не открывал новые



дополнительные офисы и филиалы. Также в целях сокращения расходов, в апреле 2011г. Филиал «Талицкий» был переведен в статус Дополнительного офиса.

В течение 2011 года произошли и другие достаточно существенные события, в той или иной форме влияющие на финансовую устойчивость Банка. Продолжена работа по комплексному обеспечению непрерывности функционирования автоматизированной банковской системы в целом и оптимизации банковских технологических процессов. Проведение мероприятий по развитию внутрибанковской автоматизированной системы ООО КБ «Уралфинанс» направлено, в конечном итоге, на реализацию адекватной системы управления кредитной организацией, а также реализацию системы стандартов, обеспечивающих эффективную и качественную работу банка.

Состав Совета директоров ООО КБ «Уралфинанс» и сведения о владении членами совета директоров долями кредитной организации приведены в нижеследующей таблице:

Председатель Совета Директоров	Голикова Наталья Борисовна	19,991%
Член Совета Директоров	Можяева Наталья Сергеевна	17,804%
Член Совета Директоров	Хворостова Екатерина Владимировна	0,957%

Высший в составе Совета Директоров кредитной организации в отчетном году не было.

Лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Банка, является Председатель Правления ООО КБ «Уралфинанс» Бондаренко Антон Вадимович.

Высшим исполнительным органом кредитной организации является Правление Банка. В состав Правления Банка входят:

Председатель Правления – Бондаренко Антон Вадимович;

Заместитель Председателя Правления - Лазарев Константин Владимирович;

Главный бухгалтер – Конькова Елена Григорьевна;

Заместитель главы управления рисками - Кузьмина Марина Владимировна.

Правление является исполнительным органом и члены коллегиального исполнительного органа несут ответственность за деятельность кредитной организации.



2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

Добиваясь поставленных перед ООО КБ «Уралфинанс» целей, а также в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, исключения возникновения угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, Банк проводит постоянную и систематическую работу, направленную на совершенствование и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивающей своевременное выявление, измерение, постоянное обновление и контроль за всеми видами рисков.

С точки зрения концентрации рисков, связанных с различными направлениями банковской деятельности, в 2011 году, по-прежнему, наиболее характерными для Банка являются кредитный, рыночный, процентный и валютный риски, а также риск потери ликвидности. Немаловажное значение имели также операционный, правовой риски и риск потери деловой репутации. Минимизация указанных рисков проводилась Банком в рамках всех направлений банковской деятельности, и достигалась путем своевременного выявления, измерения и контроля за состоянием уровня принимаемых Банком рисков.

Минимизация уровня кредитного риска достигается также проводимой Банком работой по диверсификации кредитного портфеля Банка, в том числе диверсификация в рамках видов деятельности заемщиков.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим и физическим лицам по видам деятельности приводится на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2012. Информация по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и кредитов на приобретение ссуд приводится на основе формы 0409115 «Информация о кредитных активах кредитной организации» на 01.01.2012.



Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На начало отчетного года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	498 798	65,5	405 887	64,3
	добычи полезных ископаемых	0	0	0	0
	обрабатывающие производства	8 787	1,1	16 408	2,6
	строительство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 000	0,9	0	0
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	28 555	3,8	29 858	4,7
	транспорт	79 423	10,4	60 415	9,6
	транспорт и связь	40 114	5,3	3 256	0,5
	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	258 824	34,0	252 349	40,0
	операции с недвижимым имуществом; аренда и предоставление услуг	49 958	6,6	642	0,1
	прочие виды деятельности, на которые расчеты	26 137	3,4	42 959	6,8
	Итого: величина кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	491 798	65,6	405 887	64,3
	индивидуальным предпринимателям	24 206	3,8	19 605	3,1
	Кредиты физлицам, всего, в т.ч. по видам:	262 793	34,5	225 540	35,7
	ипотечные кредиты, всего, в т.ч.	7 020	0,9	0	0
	ипотечные кредиты	7 020	0,9	0	0
	ипотежные кредиты	0	0	0	0
	иные потребительские кредиты	255 773	33,6	225 540	35,7

Прямую долю (34%) выданных кредитов юридическим лицам в общей сумме кредитов по состоянию на 01.01.2012 приходится на отрасль оптовой и розничной торговли, данный приоритет был и на начало отчетного периода. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, 65,6 % приходится на долю кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства. В 2011 году основным видом кредитования физических лиц является потребительское кредитование, на долю которого приходится 33,6% от общей суммы кредитов.



2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

В целях минимизации рисков Банком на постоянной основе проводится работа по мониторингу и актуализации внутренних нормативных документов Банка, регулирующих порядок и процедуры оценки принимаемых банком рисков. Минимизация уровня кредитного риска достигается путем прохождения стандартизированных процедур оценки финансовой устойчивости каждого заемщика (контрагента), проведения постоянного мониторинга деятельности заемщика (контрагента) для целей оперативного учета изменений уровня кредитного риска (контроль за сохранностью залогов, финансовым состоянием заемщика, контроль за целевым использованием кредита), прохождения стандартизированных процедур принятия решений при выдаче кредита (проведения кредитной операции, признаваемой ссудной).

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Информация об активах с просроченными сроками погашения приводится на форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2012:

Тыс.руб.

Активы	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв по просроченной задолженности			
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	II кат. кач-ва	III кат. кач-ва	IV кат. кач-ва	V кат. кач-ва
Прогнозируемые убытки (убыток)	48	1099	830	52 833	79	687	4 457	47 511
Полученные средства	-	-	-	7 578	-	-	-	7 578
Итого	60	117	58	247	-	-	-	480
Прогнозируемые убытки (убыток)	2212	3376	33	32801	20	185	3433	3764
Полученные средства	-	522	1981	6891	-	110	3710	1548
Итого	48	94	25	152	-	-	-	-



В течение анализируемого периода на балансе Банка присутствовали просроченные активы, сформированные преимущественно ссудной задолженностью физических и юридических лиц, а также ссудной и приравненной к ней задолженностью, сформированной векселями физических лиц. Информация по размещенным депозитам, по досрочным требованиям по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), по требованиям по сделкам по приобретению права требования по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансового актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (факторинг финансового актива), по требованиям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, по требованиям по получаемым ценным бумагам, по требованиям лизингодателя по операциям по получению платежей по операциям финансовой аренды (лизинга) в связи с ее отсутствием на 01.01.2012 год не раскрывается в пояснительной записке. Банком проводятся мероприятия, направленные на снижение просроченной задолженности.

Характер проводимых банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия (досудебные переговоры с заемщиком, реструктуризация долга, исполнение обязательств по договору отступным, составление соглашения с заемщиком).
2. Исковые мероприятия (подача искового заявления, судебные мероприятия совместно с судебными приставами).
3. Взаимодействие с коллекторскими агентствами.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приводится на основе формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.01.2011 и 01.01.2012:



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1485	1486	1487	1488	1489	1490	1491	1492	1493	1494	1495	14
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	----

В течение анализируемого периода в кредитном портфеле банка преобладала задолженность юридических и физических лиц, отнесенная к 1 и 2 категориям качества. Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формировался в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка.

В течение 2011 года реструктуризация активов не осуществлялась.

Информация по ссудам, отнесенные в портфели однородных ссуд приводится на основе формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.01.2011 и 01.01.2012:

№№	Наименование статьи	01.01.2011		01.01.2012		Прирост / - снижение ссудной задолженнос- ти
		Сумма требовани- й	Сформир- ованный резерв	Сумма требовани- й	Сформир- ованный резерв	
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в т.ч.:	85 111	5 513	168 867	6 740	83 756
2	Портфели ссуд без просроченных платежей	76 604	767	156 526	1 565	79 922
3	Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	695	21	2 629	79	1 934
4	Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 405	295	3 241	681	1 836
5	Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 398	1 223	2 628	1 341	230
6	Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	4 009	3 207	3 843	3 074	- 166

В течение анализируемого периода в портфели однородных ссуд Банком относилась только ссудная задолженность физических лиц. Портфели однородных ссуд формировались в разрезе программ кредитования. В течение анализируемого периода прирост ссудной задолженности, отнесенной в портфели однородных ссуд составил 83 756 тыс.руб., при этом прирост ссудной задолженности, отнесенной в портфели однородных ссуд без просроченных платежей составил 79 922 тыс.руб. Общий объем ссуд, отнесенных в портфель однородных ссуд с просроченными платежами свыше 180 календарных дней (дефолтных ссуд) составил на 01.01.2012 г. 3 843 тыс.руб. (2,28 % от объема ссудной задолженности, относимой в портфели однородных ссуд).



Риск ликвидности – риск возможного понесения убытков банка вследствие недостаточности ликвидных средств.

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, и основывается, прежде всего, на регулярном мониторинге состояния ликвидности Банка и динамики его изменения в соответствии с установленными процедурами, а также обеспечением сбалансированности его активов и обязательств по объемам и срокам их погашения.

Снижение риска потери ликвидности достигается посредством диверсификации бизнеса и расширения клиентской базы. Оперативное реагирование на текущую экономическую ситуацию позволяет уменьшить вероятность резких разрывов ликвидности. В долгосрочном плане данный риск уменьшается ведением проработанной кредитной политики, основанной на постоянном анализе, оценке и контроле принятых стратегических решений. В средне- и краткосрочном плане риск потери ликвидности минимизируется работой подразделений Банка на рынке межбанковского кредитования и организованном рынке ценных бумаг.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а так же курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- **фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- **процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

- **валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному



рису, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Процентный риск минимизируется при помощи мониторинга пассивов и активов, результатом которого является максимальное соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки. Основная направляющая в данном риске – это контроль роста непроцентной составляющей доходов Банка и вариационные изменения маржи между ставками размещенных и привлеченных средств сходной природы. Также на постоянной основе осуществляется прогнозирование доходности.

Основной метод оценки и контроля валютного риска - это ежедневный расчёт открытых позиций в иностранных валютах. В течение 2011 года валютный риск находился на приемлемом уровне и не представлял существенной угрозы для деятельности Банка. В течение отчетного года на деятельность Банка оказывали влияние только текущие валютные риски. Рискам девальвации и изменения системы валютного регулирования в 2011 году Банк не подвергался.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков, создана



эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

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

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на риск или уменьшение уровня других рисков;



— создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес-планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В связи с отсутствием контрагентов Банка — нерезидентов, отсутствием активов, сформированных эмитентами — нерезидентами, влияние странового риска на деятельность Банка отсутствует.



2.3. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В 2011 году Банк проводил операции со связанными с кредитной организацией сторонами по привлечению и размещению денежных средств. Операции осуществлялись с группой связанных сторон - основной управленческий персонал по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими лицами. По данной группе связанных сторон каждая из операций в частности и все в совокупности по группе не превышают пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806. В связи с чем, соответствующая информация не раскрывается в пояснительной записке.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, срочных сделках и фактически сформированных резервах по ним.

Информация приводится на основе анализа данных форм отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

Сравнительные данные по обязательствам банка кредитного характера на 01.01.2011 и на 01.01.2012:

Наименование показателя	на 01.01.2011		на 01.01.2012		Изменение суммы обязательств за период		Изменение суммы сформированного резерва за период	
	Сумма актив, тыс.руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма актива, тыс.р.	Сумма резерва, тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс.руб.	%
Неиспользованные кредитные линии	12 129	542	10 345	257	-1 784	14,7%	-285	52,6 %
Выданные гарантии и поручительства	0	0	24 000	240	24 000	100%	240	100 %

Снижение объема неиспользованных кредитных линий в отчетном периоде произошло за счет выполнения своих обязательств Банком перед заемщиками по выдаче кредитов. В 2011 году выдано поручительство ООО «Уралфинансстрой» сроком до 31.01.2016 года. Условных обязательств кредитного характера с судебными разбирательствами за отчетным период у Банка не было. Срочных сделок (поставочных и беспоставочных), учитываемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 01.01.2011 и на 01.01.2012 в балансе Банка не было.



2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

ООО КБ «Уралфинанс» в 2011 году произведены выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу в сумме 12 149 тыс.руб., что на 903 тыс.руб. или 6,9% меньше по сравнению с прошлым годом.

Сведения о выплатах управленческому составу, тыс.руб.

Наименование выплат	2011 год	2010 год	изменение, тыс.руб.	изменение, %
оплата труда	10 058	10 292	-234	-2,3
ежегодные отпуска	451	433	18	4,2
материальная помощь	10	10	0	0,0
выходные пособия при увольнении	96	764	-668	-87,4
компенсация за неиспользованные отпуска при увольнении	165	513	-348	-67,8
страховые взносы	1 369	1 040	329	31,6
Итого	12 149	13 052	-903	-6,9

Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты составляют 1 843 тыс.руб. и состоят из оплаты ежегодного отпуска за работу в отчетном и предыдущих периодах – 1 579 тыс.руб и оплаты начисленных налогов и обязательных платежей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – 205 тыс.руб.

Долгосрочные вознаграждения составляют 896 тыс.руб. и состоят из вознаграждения по окончании трудовой деятельности - выходное пособие в случае увольнения по собственному желанию – 810 тыс.руб., страховых взносов – 86 тыс.руб.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 190 человек, что на 35,7% больше по сравнению с 2010 годом (списочная численность на 01.01.2011 г. составляла 140 человек), в т.ч. основной управленческий персонал на 01.01.2012 год составляет 9 человек, на 01.01.2011 – 10 человек.

Расходы на оплату труда персонала, в т.ч. основного управленческого персонала, (фонд оплаты труда) утверждаются Советом директоров Банка на календарный год в составе сметы Банка. За счет средств фонда оплаты труда выплачивается заработная плата, которая устанавливается трудовым договором в соответствии с системой оплаты труда.

Система оплаты труда состоит из размеров окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования. Размеры окладов (должностных окладов) устанавливаются в штатном расписании Банка. Доплаты компенсационного характера устанавливаются и выплачиваются на основании приказа Председателя Правления.



Банка. Доплаты и надбавки стимулирующего характера устанавливаются и выплачиваются на основании решения Правления Банка и (или) приказа Председателя Правления Банка и (или) решения Совета директоров Банка.

Порядок и размер оплаты труда Председателя Правления Банка устанавливается трудовым договором по согласованию с Советом директоров Банка.

Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с предыдущим годом не было.

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов (распределении чистой прибыли) кредитной организации.

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года не планируются. За предыдущие года дивиденды не выплачивались.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

В целях сокращения расходов, в апреле 2011г. Филиал «Галицкий» был переведен в статус Дополнительного офиса.

2.8. Информация о разведенной прибыли (об убытке).

Информация о разведенной прибыли (убытке) в пояснительной записке не раскрывается, так как не применима к обществу с ограниченной ответственностью.

2.9. Сопоставимость данных.

В пояснительной записке и отчетных формах, прилагаемых к годовому отчету отражены сопоставимые данные за отчетный и предшествующий ему годы.

В связи с изменением законодательства для сопоставимости данных пересчитана форма 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 1 января 2011. В результате поменялись данные по строкам:

- стр.5 Чистая ссудная задолженность, где исключены проценты по учтенным векселям в сумме 2338 тыс.руб.;
- стр.9 Прочие активы, включена сумма процентов по учтенным векселям в сумме 2338 тыс.руб.



3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.
2. Отражение доходов и расходов Банка по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты от операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка.



Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в отчете Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго ядра.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой активы переоцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Изложенное выше не распространяется на переоценку активов в иностранной валюте.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами №302-П и иными нормативными актами Банка России.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который произошел в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказал существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, были отнесены операции в соответствии с Указаниями Банка России от 8.10.2008г. №2089-У «О порядке составления отчетности кредитными организациями годового отчета». Учетная политика Банка на 2011 год разработана с учетом Положения Банка России от 26.03.2007г. №302-П «О правилах



ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В 2011 году Банком были внесены изменения в Учетную политику на основании п. 5 У 6/01 «Учет основных средств» (в ред. Приказа Минфина России от 25.12.2010 № 6/01) и Письма Департамента налоговой и таможенной политики Минфина РФ от 25 марта 2011 г. № 03-03-06/2/48 «О стоимости имущества, относимого в состав основных средств в 2011 г.».

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, финансово-материальных ценностей, арендованных основных средств, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам, расходов будущих периодов по состоянию на 01 декабря 2011 года с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое состояние имущества. Результаты инвентаризации отражены по соответствующим счетам баланса в отчетном году и оформлены актом инвентаризации финансово-материальных ценностей, основных средств и расчетов с дебиторами и кредиторами от 09.12.2011 года. При проведении инвентаризации фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации по требованиям и обязательствам выявлены расхождения по расчетам, которые отражены, см. «Приложение к Акту инвентаризации» от 09.12.11 г.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 января 2012 года. Замечаний нет.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами. Фактов нарушения действующих норм не выявлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, оформлены взаиморасчетные акты по переходящим остаткам на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Длительной дебиторской задолженности и незавершенного строительства нет.

От клиентов-юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года на 53%.



Также от кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года на 100%.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Существенных ошибок после составления, но до утверждения годового отчета в банке не выявлено.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательства кредитной организации у Банка нет.

Руководство ООО КБ «Уралфинанс» намерено обеспечить продолжение деятельности после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в банке не было.

3.8. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении неприменения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В Учетную Политику на 2012 год внесены изменения, в соответствии с принятыми указаниями банка России №2736-У и вступлением в силу Указания №2553-У в части учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учета основных средств и нематериальных активов.

Председатель Правления
ООО КБ «Уралфинанс»



А.В.Бондаренко

Главный бухгалтер
ООО КБ «Уралфинанс»



Е.Г.Коникова



марта 2012 года