



УРАЛЬСКИЙ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
БАНК

620062, Россия, Екатеринбург, ул. Генеральская, 3. тел/факс (343) 375-65-50, E-mail: bank@kbumb.ru

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 г.
кредитной организации Общество с ограниченной
ответственностью Коммерческий банк
«Уральский межрегиональный банк» (ООО КБ «УМБ»)

Раздел 1. Существенная информация об ООО КБ «УМБ»

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк» создано в соответствии с решением учредителей от 08.02.1991г. с наименованием Коммерческий банк «Качканарбанк» и зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 17.04.1991 года, регистрационный номер 1441.

В соответствии с решением участников от 18.03.1999г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и фирменное (полное официальное) наименование изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Качканарбанк», сокращенно – ООО КБ «Качканарбанк».

В соответствие с решением Общего собрания участников от 25.12.2001г. фирменное (полное официальное) наименование банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк», сокращенное наименование - ООО КБ «УМБ».

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 23.07.2002г., основной государственный регистрационный номер 1026600000063.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с *Уставом*, утвержденным решением общего собрания *участников*, а также в соответствии лицензиями Банка России:

- со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 20.05.2004г. № 1441,
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 20.05.2004г. № 1441,
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 13.08.2010г. № 1441.

Профессиональная деятельность Банка на рынке ценных бумаг осуществляется на основании следующих лицензий:

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 066-13056-100000 от 27 апреля 2010г.,
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 066-13056-100000 от 27 апреля 2010г.,

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 066-12368-100000 от 14 июля 2009г.

ООО КБ «УМБ» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ и включён по Книге государственной регистрации кредитных организаций в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004года под номером 151.

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей:

- валюта баланса составила 2 501 039 тыс.руб.
- балансовая прибыль составила 351 122 тыс.руб.,
- чистая прибыль составила 341 691 тыс.руб.

Банк предоставляет общие банковские услуги в рублях и иностранной валюте, привлекает депозиты и занимается кредитованием, оперирует на межбанковском рынке, занимается переводом платежей в России и предоставляет прочие банковские услуги своим клиентам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 620062, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, дом 3.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ООО КБ «УМБ».

По состоянию на 01 января 2012 года филиалов на территории РФ и территориях иностранных государств Банк не имел.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01 января 2012 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, однако до 20.07.2011г. банковская (консолидированная) группа ООО КБ «УМБ» имела место быть. Прекращение деятельности консолидированной группы 20.07.2011г. вызвано продажей ООО КБ «УМБ» доли в размере 70% ООО «Энстанта» (прежнее название - «Инвестиционная финансовая компания «Ява - Управление Финансами»). Продажа ООО КБ «УМБ» всех принадлежащей Банку доли в уставном капитале ООО «Энстанта» в полном объёме исключила возможность ООО КБ «УМБ» оказывать прямо или косвенно существенное влияние головной кредитной организации на решения, принимаемые органами управления участника консолидированной группы ООО «Энстанта» (исключила единственный признак, характеризующий существенное влияние головной кредитной организации ООО КБ «УМБ» на реше-

ния, принимаемые органами управления участника консолидированной группы ООО «Энстанта»).

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

Стратегия Банка в отчетном периоде предусматривала рост активных операций, а также привлечение денежных средств населения в виде депозитов. Главным видом деятельности было кредитование реального сектора экономики. В стратегических планах Банка на 2012 год предусмотрено развитие бизнеса не только в секторе кредитования, но и на рынке ценных бумаг (в том числе осуществление операций по доверительному управлению), осуществление операций с драгоценными металлами, внедрение новых банковских продуктов с использованием пластиковых карт.

1.5. Краткий обзор экономической ситуации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2011 году:

-Ухудшение финансового положения заемщиков Банка, следствием которого стало повышение кредитного риска Банка. Возросли темпы роста просроченной задолженности клиентов, за год величина такой задолженности увеличилась в 1,34 раза, а ее доля в кредитном портфеле некредитных организаций и физических лиц снизилась с 15,91% до 13,96%. В результате ухудшения качества кредитов Банк за 2011 год дополнительно сформировал резервы на возможные потери по ссудам в сумме 59399 тыс.руб., тем самым увеличив общую величину резервов на 36%;

- увеличение рыночной стоимости ресурсов в 2011 году привело к снижению процентной маржи Банка и вызвало необходимость увеличения процентных ставок по кредитам клиентов. Во втором полугодии прошедшего года снижение) процентных ставок по привлеченным средствам и кредитам сменился их увеличением;

- высокая волатильность российского рубля по отношению к иностранным валютам повлияла на валютную структуру привлеченных средств, а также на величину доходов Банка по операциям с иностранной валютой;

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

ООО КБ «УМБ» состоянию на 01.01.12г. не имеет рейтинга международных (российских) рейтинговых агентств.

1.7. Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников банка:

- проведение обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2012 году Банк собирается увеличивать количество срочных вкладов населения, а также привлеченных средств от юридических лиц. Для этих целей будут осуществляться рекламные акции, вводиться новые тарифы. Также планируется активное привлечение средств населения и средств юридических лиц в доверительное управление.

1.8. Описание операций, оказываемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, банк осуществляет следующие операции:

- Кредитование юридических и физических лиц,
- Работа на валютном и фондовом рынке,
- Работа на рынке межбанковского кредитования
- Осуществление операций по доверительному управлению,

- Расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в т.ч. работа с пластиковыми картами,
- Привлечение в депозиты средств юридических и физических лиц.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции кредитования и доходы от участия в капитале прочих юридических лиц. Так, чистая ссудная задолженность составляет наибольший удельный вес в валюте баланса (44,43%) и составляет 1 111 271 тыс. руб.

Таблица 1

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.11	01.01.12	01.01.11	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	796989	655108	31,87	50,78	+141881	21,66
1.1	Средства акционеров (участников)	610000	490000	24,39	37,98	+120000	24,49
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
1.4	Резервный фонд	17749	12334	0,71	0,96	+5415	43,89
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	190	0	0,01	0	+190	100
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
1.7	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	27359	44461	1,09	3,45	-17102	-
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	141691	108313	5,67	8,39	+33378	30,82
2	Привлеченные и заемные ресурсы	1704050	635112	68,13	49,22	+1068938	168,31
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	690389	320164	27,60	24,81	+370225	115,77
2.2	Вклады физических лиц	997057	311805	39,87	24,17	+685252	219,77
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2.4	Резервы на возможные потери	669	788	0,03	0,06	-119	-
2.5	Прочие пассивы	15935	2355	0,93	0,18	+13580	576,64
	Всего пассивы	2501039	1290220	100	100	+1210819	93,85

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 141881 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 1068938 тыс. руб. Помимо изменений в абсолют-

ном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году возросла по сравнению с прошлым годом на 168,31%.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрирует таблица 2.

Таблица 2

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.12, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
До востребования	477323	346703	28,29	37,67
На срок до 30 дней	0	0	0	0
На срок от 31 до 90 дней	210000	13300	12,45	1478,95
На срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
На срок от 181 дня до 1 года	174057	30000	10,31	480,19
На срок от 1 года до 3 лет	826066	241452	48,95	242,12
На срок свыше 3 лет	0	514	0	-
Прочие счета	0	0	0	0
Итого	1687446	631969	100	167,01

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- от 31 до 90 дней ;
- 181 до 1 года;
- от 1 года до 3 лет.

Основными причинами данных изменений стали:

- реализация успешного маркетингового хода, привлечение новых клиентов;
- разработаны и внедрены в практику новые виды вкладов на более привлекательных для вкладчиков условиях;
- доверие к Банку со стороны «старых» клиентов, оформляющих новые депозитные договоры.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.12, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	1687446	631969	100	167,01
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	997057	311805	59,09	219,77

Привлеченные средства	Остаток за- долженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток за- долженности на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привле- ченных средств на 01.01.12, %	Темп прирос- та, % к уров- ню на 01.01.11
– депозиты "до востребо- вания"	101912	57491	6,04	77,27
– срочные депозиты	826123	241966	48,96	241,42
– прочие счета	69022	12348	4,09	458,97
2. Депозиты юридиче- ских лиц	384000	43300	22,75	786,84
3. Расчетные счета кли- ентов	306389	276864	18,16	10,66
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения, так например, произошло увеличение средств физических лиц на 685252 тыс. руб., депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они увеличились на 340700 тыс. руб.

Средства на расчетных счетах клиентов увеличились на 29525 тыс. руб.

Таблица 4

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	674545	26,97	389284	30,17
2	Средства в кредитных органи- зациях	30057	1,2	27023	2,09
3	Вложения в ценные бумаги	546173	21,84	31775	2,46
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1111271	44,43	828255	64,20
5	Основные средства и немате- риальные активы	4277	0,18	5375	0,42
6	Прочие, в том числе	134716	5,38	8508	0,66
6.1.	Расчёты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми акти- вами	132201	5,28	0	0
Итого активов		2501039	100,0	1290220	100,0

Активы банка также как и пассивы изменились, так, например, увеличились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 285261 тыс. руб., чистая ссудная задолженность увеличились на 283016 тыс. руб. Вложения в ценные бу-
маги также увеличились на 514398 тыс. руб.

Внеоборотные активы практически остались на прежнем уровне, изменения произошли по причине начисления амортизации.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2011 году стали:

- принятие решения о капитализации фонда накопления;
- появление в структуре Банка Управления по работе на финансовых рынках;
- существенные сделки на валютных и фондовых рынках;
- получение Банком дивидендов от участия в капитале других предприятий.;

1.10. Информация о составе совета директоров

В течение 2011 года состав Совета директоров Банка изменился в связи с решением Общего собрания участников 18 марта 2011года. Из состава директоров вышли: Удалова Г.С. , избран новый член Совета директоров - Свинин А.А.

По состоянию на 01.01.12 год в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Язев Андрей Валерьевич- Председатель Совета директоров ООО КБ «УМБ»,
- Язева Светлана Валерьевна,
- Красильников А.Н.,
- Свинин А.А.

Таблица 5

Акционеры в составе Совета директоров и их доля в ООО КБ «УМБ»

№ п/п	Акционер (участник)	Количество акций (доля) акционера (участника), %		Изменение за отчетный пе- риод, %
		на 01.01.12	на 01.01.11	
1	Язев А.В.	15	15	-
2	Язева С.В.	15	15	-

Расчеты, представленные в таблице 7 позволяют сделать вывод о том, что в составе Совета директоров Банка за отчетный период не произошли изменения по долям участников ООО КБ «УМБ, таким образом, влияние участников ООО КБ «УМБ» на Совет директоров ООО КБ «УМБ» не изменилось.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ООО КБ «УМБ»

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления Банка Бугрима Дмитрия Валерьевича, который не владеет долями ООО КБ «УМБ».

1.12. Сведения о коллегиальном исполнительном органе ООО КБ «УМБ».

Коллегиальным исполнительным органом управления ООО КБ «УМБ» является Правление ООО КБ «УМБ» в следующем составе:

- Бугрим Д.В., Председатель Правления ООО КБ «УМБ»,
- Нефёдова Л.И., Заместитель Председателя Правления ООО КБ «УМБ»,
- Котенкова Т.И., главный бухгалтер ООО КБ «УМБ».

Все члены коллегиального исполнительного органа не являются участниками ООО КБ «УМБ».

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

2.1.1 Информация о концентрации представленных кредитов

Таблица 6

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

(данные приводятся без учёта резервов на возможные потери по ссудам)

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего 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
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 127 696	88.6	706 954	85.0
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	230 531	18.1	183 541	22.1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	315 369	24.8	175 000	21.1
1.6	транспорт и связь	490	0.0	751	0.1
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	197 079	15.5	262 126	31.5
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	384 027	30.2	82 086	9.8
1.9	прочие виды деятельности	200	0.0	3 450	0.4
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	572 496	45.0	483 411	58.1
2.1	индивидуальным предпринимателям	490	0.0	494	0.1
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	144 658	11.4	124 369	15.0
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	17 700	1.4	7 647	0.9
3.1.1	ипотечные кредиты	4 170	0.4	1 856	0.3
3.2	автокредиты	6 702	0.5	2 444	0.3
3.3	иные потребительские кредиты	116 086	9.1	112 422	13.5

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия, осуществляющие операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставление услуг (30,2%), а также предприятия строительной отрасли (24,8%). Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 85 000 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее рост на 51075 тыс. руб. Данное изменение является отрицательным моментом.

Необходимо отметить, что в связи со сложившейся конъюнктурой рынка, мы можем говорить, что наибольшие трудности на сегодняшний день испытывают предприятия обрабатывающего производства, поэтому при выдаче кредитов данным предприятиям Банк учитывает возможные риски.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают иные потребительские ссуды. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 92620 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем ее снижение на 5686 тыс. руб. Задолженность на отчетную дату снижается медленными темпами.

В приведенной выше таблице не представлены межбанковские кредиты. По состоянию на 01.01.12г. в балансе Банка числится один межбанковский кредит в сумме 60000 тыс.руб., а по состоянию на 01.01.11г. – 4 межбанковских кредита на сумму 160000 тыс.руб.

Таблица 7

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.11		Объем выданного кредита на 01.01.12		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	ООО УК «УЭС»	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170000	13	-	-	170000	13
2	ООО «ЯВА Строй»	строительство	173000	13	72000	9	101000	4
3	ООО «ЯВА-Холдинг»	строительство	142369	11	24000	3	118369	8
4	ОАО НПО «ВОСТИО»	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	107000	8	-	-	107000	8
5	ООО «ТД «Стройкомплектация»	торговля	102976	8	30000	4	72976	4
6	ООО «УК «ЯВА»	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84000	7	54500	6	29500	1
7	ООО «ТЭС»	обрабатывающие производства	55000	4	55000	7	0	-3

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выдан- ного кредита на 01.01.11		Объем выдан- ного кредита на 01.01.12		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
8	ООО «ТД «Ком- плексные по- ставки»	торговля	40400	3	76800	9	-36400	-6
9	ООО ЗСО «Ис- кра»	обрабатывающие произ- водства	42000	3	41000	5	1000	-2

Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица:

- ООО «УК «УЭС»
- ООО «Ява-Строй»
- _ОАО НПО «Востио»
- ООО «ТД «Стройкомплексация».

2.1.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО КБ «УМБ».

Все активы и обязательства Банка в полном объеме сконцентрированы на территории Российской Федерации.

2.1.3 Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;

- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск несвоевременного возврата задолженности, частично или полностью. Для управления кредитным риском в Банке создана система управления кредитным риском: кредитного портфеля в целом и по конкретному заемщику. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по группам классифицированного кредитного портфеля. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска утверждаются кредитным Комитетом Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Лимиты по крупным сделкам утверждаются кредитным комитетом и Советом Директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов. Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний, физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

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

Риск ликвидности – риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком ликвидных средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;

- постоянным мониторингом событий операционного риска;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком 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.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) *юридическим отделом* заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников *юридического отдела*, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансо-

вой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

2.1.4 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 8

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.11

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	991 323	-	36 587	91 484	4 160	163 068
2	Прочие требования	3	-	-	-	-	2
ИТОГО		991326	-	36587	91484	4160	163070

Таблица 9

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	1 332 354	-	-	-	177 620	221 083
2	Ценные бумаги	544322	-	-	-	-	-
3	Прочие требования	134 311	-	-	-	-	2 105
ИТОГО		2010987	-	-	-	177620	223188

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ООО КБ «УМБ» наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по такой строке, как кредиты (займы) предоставленные. Данные изменения были вызваны образованием просроченной задолженности по ссудной задолженности, они повлекли за собой досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 58015 тыс.руб.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, также произошли изменения, например, резко увеличился удельный вес просроченных активов сроком свыше 180 дней. Это повлекло за собой изменение размера сформированного резерва.

Таблица 10

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
1	До 30	-	-	-	-	-	-
2	31 - 90	-	36 587	-36 587	-	0.04	-0.04
3	91-180	-	91 484	-91 484	-	0.09	-0.09
4	Свыше 180	177 620	4 160	173 460	0.09	0.00	0.09
ИТОГО		177620	132231	45389	1,00	1,00	0

В отчетном году в ООО КБ «УМБ» произошли изменения по просроченным активам, так например, увеличились суммы просроченных активов по срокам свыше 180 дней за счёт уменьшения сумм со сроком 31-90 дней и 91-180 дней.

В структуре также произошли изменения, так например, возросла доля просроченных активов сроком свыше 180 дней.

Таким образом, в ООО КБ «УМБ» имеются значительные суммы активов с просроченными сроками погашения, а также наблюдается рост их величины в динамике, но на ликвидность в целом эта величина не оказывает значительного влияния.

2.1.5 Информация о результатах классификации по категориям качества

Проанализируем активы Банка (Таблица 11,12). В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 1 и 2 категории качества, они составляют 1848025 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 3 и 4 категории качества и составляют 10369 тыс. руб. За отчетный год произошло увеличение активов 1 и 2, категории качества, данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности ООО КБ «УМБ».

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность от 31 до 90 дней уменьшилась на 36587 тыс. руб., от 91 до 180 дней на 91 484 тыс. руб., но уменьшение связано не с погашением задолженности, а с увеличением сроков образования задолженности, так, задолженность свыше 180 дней увеличилась на 173 460 тыс. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 23974 тыс. руб., резервы по 3 категории качества уменьшились на 5188 тыс. руб., резервы по 4 категории качества увеличились на 900 тыс. руб., резервы по 5 категории качества увеличились на 41 706 тыс. руб.

Таблица 11

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.

[illegible]

[illegible]

Таблица 12

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

[illegible]

[illegible]

2.1.6 Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО КБ «УМБ» сторонами

В 2011 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 13).

Таблица 13

Информация о группах связанных сторон на 01.01.12

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Дочерние хозяйственные общества		
		Выплата комиссионных расходов	0
		Получение комиссионных доходов	16
2	Участники Банка		
		Привлечения в депозиты	179689
		Выплата процентов по депозитам	8354
3	Основной управленческий персонал		
		Привлечения в депозиты	40014
		Выплата процентов по депозитам	2468
4	Прочие связанные с Банком лица		
		Выданные ссуды	811998
		Процентные доходы от предоставленных ссуд	90081
		Комиссионные доходы	1314
ИТОГО		X	

Таблица 14

Информация о группах связанных сторон на 01.01.11

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Дочерние хозяйственные общества		
		Выплата комиссионных расходов	2501
		Получение комиссионных доходов	32
2	Участники Банка		
		Привлечения в депозиты	88863
		Выплата процентов по депозитам	6737
3	Основной управленческий персонал		
		Привлечения в депозиты	34791
		Выплата процентов по депозитам	3526
4	Прочие связанные с Банком лица		
		Выданные ссуды	453034
		Процентные доходы от предоставленных ссуд	10293
		Комиссионные доходы	1658
ИТОГО		X	

2.2 Сведения о внебалансовых обязательствах ООО КБ «УМБ», о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Таблица 15

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2011		2010				2011		2010			
		тыс.доля, руб. %	тыс.доля, руб. %	тыс.доля, руб. %	тыс.доля, руб. %			тыс.доля, руб. %	тыс.доля, руб. %				
1	Неиспользованные кредитные линии	4684	74,4	27206	94,1	-22522	-19,7	347	51,9	467	59,3	-120	-7,4
2	Аккредитивы												
3	Выданные гарантии и поручительства	-	-	110	0,4	-110	-0,4	-	-	3	0,4	-3	-0,4
4	Выпущенные авали и акцепты												
5	Прочие инструменты												
6	ИТОГО Условные обязательства кре- дитного характера	4684	7,4	27316	94,5	-22632	-20,1	347	51,9	470	59,7	-123	-7,8
7	Условные обяза- тельства кредитного характера, сгруппи- рованные в порт- фель однородных элементов	1611	25,6	1592	5,5	19	20,1	322	48,1	318	40,3	4	7,8
ИТОГО		6295	100	28908	100	-22613	0	669	100	788	100	-119	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по статье «неиспользованные кредитные линии», она уменьшилась на 22522 тыс. руб.

Другие инструменты в абсолютном выражении не претерпели значительных изменений.

Размер фактически сформированного резерва уменьшился по инструменту - неиспользованные кредитные линии в сумме 120 тыс.руб.

Информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива, и срочных расчётных сделок (беспоставочные сделки) не приводится ввиду отсутствия указанных инструментов на балансе банка по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2011.

По состоянию на 01.01.2012 Банк участвует в судебных разбирательствах по взысканию ссудной задолженности.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия:
 - 1.1. Досудебные переговоры с заемщиком,
 - 1.2. Реструктуризация долга,
 - 1.3. Исполнение обязательств по договору отступным,

- 1.4. Составление претензии к заемщику.
2. Исковые мероприятия:
 - 2.1. Подача искового заявления,
 - 2.2. Судебные мероприятия,
 - 2.3. Работа с судебными приставами.

По всем судебным разбирательствам отсутствуют возможные риски, т.к. Банк принял на себя эти риски в виде создания 100% резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности, а также 100% резерв по неполученным просроченным процентам. Общая сумма исков составляет 238 336 тыс.руб., в том числе иски, предъявленные физическим лицам – 120056 тыс.руб.

2.3 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 16

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2011	2010	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	41	37	4	
1.1	основного управленческого персонала	3	3	0	-

За отчетный год в численности работников Банка произошли незначительные изменения, связанные с появлением нового структурного подразделения – Управления по работе на фондовых рынках. Среднесписочная численность работников всего увеличилась на 4 человека, темп роста составил 10,81%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала не претерпела изменений.

Таблица 17

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2011	2010		
1	Работников всего, в том числе:	28344	24282	4062	16,73
1.1	основного управленческого персонала	6601	5236	1365	26,07

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 4062 тыс.руб., темп роста составил 16,73 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 1365 тыс. руб., темп роста составил 26,07%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так, если темп роста результатов деятельности за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно как эффективную, в обратном случае – как неэффективную.

В цифрах это выглядит так:

Чистая прибыль за 2010 год составила 182190 тыс.руб., за 2011 год – 341691 тыс.руб. т.е прирост составил 159 501 тыс.руб. или 87,54% при темпе роста оплаты труда управленческого аппарата 26,07%, что говорит и эффективной деятельности управленческого аппарата.

Таблица 18

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2011	2010	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	28344	24282	16,73
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения возросли 4062 тыс.руб. ., темп роста составил 16,73%. Долгосрочные вознаграждения не начислялись и не выплачивались.

2.4 Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

На годовом общем собрании участников Банка 18 марта 2011 года решение о выплате дивидендов принято не принималось.

Однако на внеочередных собраниях участников Банка было принято решение о промежуточных выплатах дивидендов. Так, решениями общего собрания участников ООО КБ «УМБ» от 06 мая 2011 года и 31 декабря 2011 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 100 млн. руб. и 100 млн. .руб. соответственно, пропорционально размеру доли в уставном капитале ООО КБ «УМБ». По состоянию на 01.01.12г. задолженности по выплате дивидендов участникам ООО КБ «УМБ» в балансе Банка не числится.

Согласно решениям собрания участников Банка, фактически начисленные дивиденды выплачены акционерам путем безналичного перечисления на лицевые счета физических лиц. Общий размер выплаченных по итогам 2011 года дивидендов составил 200 млн. рублей (за 2010 г. – 100 млн.руб.).

2.5 Сведения о прекращении деятельности

Фактов прекращенной деятельности в 2011 году не выявлено.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что ООО КБ «УМБ» предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В отчетном периоде в Учётную политику Банка были внесены изменения, не влияющие на сопоставимость данных за отчётный год и предшествующий ему год. Данные изменения связаны, в основном, с расширением деятельности и методологическими аспектами бухгалтерского учёта.

В связи с вышеизложенным, представляемая информация в аудиторском заключении в части публикуемых форм отчетности за 2011 год, является сопоставимой по отношению к информации в аудиторском заключении за 2010 год.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал ООО КБ «УМБ» – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с «Учетной политикой ООО КБ «УМБ»..

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

ООО КБ «УМБ» не проводит переоценку основных средств по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком (в соответствии с «Учётной политикой ООО КБ «УМБ») результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном «Учётной политикой ООО КБ «УМБ».

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг, согласно Учетной политике банка, отражаются на балансе по средневзвешенным ценам, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

В соответствии с п.5.3 Положения ЦБ РФ от 29.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваются (переоцениваются) по средневзвешанной стоимости.

Выпущенные банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

В отчетном периоде в учетную политику были внесены изменения, связанные с расширением круга проводимых операций. Внесенные изменения не повлияли на методики оценки некоторых видов и обязательств.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2012 года. Подтверждения по-

лучены.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена ревизия операционной кассы ООО КБ «УМБ». Результаты ревизий оформлены актом. Расхождений не установлено.

На 1 января 2012 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 декабря 2011 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 декабря 2010 года количество основных средств увеличилось со 100 до 101 единицы.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 19

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.11
47423 "Требования по прочим операциям"	280	38
47427 "Требования по получению процентов"	25	49
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1822	5550
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	14	12
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	35	113
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	21	0
60315 "Суммы, выплаченные по представленным гарантиям и поручительствам"	0	0
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	0	0
60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям"	0	2453
Всего дебиторской задолженности	2197	8215

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.12 в сумме 280 тыс.руб. и 38 тыс.руб. на 01.01.11г. представляет собой требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.12 в сумме 25 тыс.руб. и на 01.01.11г. в сумме 49 тыс.руб. включает в себя требования по получению процентов по МБК и ссудной задолженности.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.12 в сумме 1822 тыс.руб. и на 01.01.11г. в сумме 5550 тыс.руб. представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, а также расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.12 в сумме 14 тыс.руб. и на 01.01.11 в сумме 12 тыс.руб. представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за подписку на 2012 год и 2011 год соответственно. .

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.12 в сумме 35 тыс.руб. и 01.01.11 в сумме 113 тыс.руб. представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" как на 01.01.12г. в сумме 21 тыс.руб. представляет собой задолженность перед Банком поставщиков-нерезидентов по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям" на 01.01.11 представляет собой задолженность предприятия, выплачивающего дивиденды ООО КБ «УМБ» в сумме излишне перечисленного налога с доходов, полученных в виде дивидендов, по состоянию на 01.01.12г.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2012 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 72 тыс. руб., на 01.01.11г. – размер резерва составил 37 тыс.руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603.

Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 20

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.11
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	7100	50
47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"	0	0
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	111	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	62	0
47425 "Резервы на возможные потери"	741	825
47426 "Обязательства по уплате процентов"	1396	1662
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	6226	161
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	1	0
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	215	195
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	4	0
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	0	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"		185
60324 "Резервы на возможные потери"	0	0
Всего кредиторской задолженности	15856	3078

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.12г. в сумме 7100 и на 01.01.11г. в сумме 50 тыс.руб. включает в себя начисленные проценты по депозитам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.12г. в сумме 111 тыс.руб. включает в себя сумму, поступившую на корреспондентский счёт Банка в адрес клиента Банка, но не зачисленную клиенту по причине неверно указанных банковских реквизитов. Данная сумма была перечислена в течении пяти рабочих дней отправителю денежных средств по причине неполучения ООО КБ «УМБ» уточнения реквизитов с банка-плательщика по состоянию. На 01.01.11г. остаток на данном счёте равен нулю.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.12г. представляет собой суммы по обязательствам перед физическими лицами по излишне удержанному вознаграждению по расчетно-кассовому обслуживанию, а по состоянию на 01.01.11 данный остаток равен нулю.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.12г. в сумме 741 тыс.руб. и на 01.01.11г. в сумме 825 тыс.руб. представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, резерва по условным обяза-

тельствам кредитного характера.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.12г. в сумме 1396 тыс.руб. и на 01.01.2011г. в сумме 1662 тыс.руб. включает в себя обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.12г. в сумме 6226 тыс.руб., так и на 01.01.11г. в сумме 161 тыс.руб. представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.12г. представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.12г. в сумме 215 тыс.руб. и на 01.01.11г. в сумме 195 тыс.руб. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" по состоянию на 01.01.12г. в сумме 4 тыс.руб. представляет собой задолженность перед предприятием-нерезидентом по хозяйственной операции.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.11г. представляет собой сумму начисленного страхового взноса за 4 кв. 2010 года в Фонд обязательного страхования вкладов, а по состоянию на 01.01.12 остаток на указанном счёте равен нулю.

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние отчетного периода.

Согласно утвержденной «Учетной политике Банка» на 2011 год, к событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), отнесены, вне зависимости от критерия существенности, следующие начисления:

- начисления по налогам и сборам за отчетный год в полном объеме, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является нало-

гоплательщиком и плательщиком сборов, вне зависимости от критерия существенности,

- начисления в полном объеме по хозяйственным операциям Банка (в том числе по расчётно-кассовому обслуживанию) за 2011 год (получение после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и (или) определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов), которые произошли в период между отчётной датой и датой подписания настоящего годового отчёта(дата подписания годового отчёта –06 февраля 2012 года),

- исправительные бухгалтерские записи по хозяйственным операциям Банка в полном объеме.

В соответствии с п. 3.2.2 и п. 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта», к событиям после отчётной даты отнесены операции по переносу остатков, отражённых на счёте № 70606 «Финансовый результат текущего года», на балансовый счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года» в первый рабочий день нового 2012 года и перенос остатков 31 января 2012 года со счёта № 707 на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» как завершающие записи по отражению событий после отчётной даты.

Решений о реорганизации Банка, об эмиссии ценных бумаг, о крупных сделках, связанных с приобретением и выбытием основных средств, финансовых активов, решений о существенном снижении стоимости основных средств, а также решений о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа «непрерывность деятельности»), после отчетной даты не принималось.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- ООО КБ «УМБ» доначислен налог на прибыль за 2011 год в сумме 5662 тыс. руб.;

- в результате получения первичных документов после 01.01.12 по финансово-хозяйственным договорам, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами (уточняющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям) банком уточнены суммы доходов на сумму 218 тыс.руб. и суммы расходов на сумму 250 тыс. руб.

4.6 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Событий после отчётной даты, носящих некорректирующий характер, в ООО КБ «УМБ» не выявлено.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В ООО КБ «УМБ» фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, в 2011 году не выявлено.

4.8 Описание выявленных ошибок за 2010 год

При составлении годового отчета за 2011 год, Банком не были выявлены существенные ошибки в бухгалтерском учете.

4.9 Изменения в учетной политике на 2012 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

Основные изменения в Учетной политике на 2012 год обусловлены расширением перечня осуществляемых Банком операций и заключаются во внесении изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения операций с производными финансовыми инструментами, эмиссионными ценными бумагами, векселями, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, операций на межбанковском рынке, расчетных операций.

Разработаны и утверждены в учетной политике на 2012 год методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, утверждён порядок ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов и другие изменения,

необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

4.10 Публикуемая отчетность.

Банк публикует годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

В публикуемых формах отчетности:

- № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012г.,
- № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год,
- № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012г.,
- № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012г.
- № 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2011 год.

Отчетные данные публикуются в сопоставимости с отчетными данными за предыдущий год.

Публикуемые формы отчётности:

- № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012г.,
- № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год,
- № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012г.,
- № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012г.

составлены с учетом событий после отчетной даты.

Отчёт по форме № 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2011 год отражает фактическое движение денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка.

В результате отражения событий после отчётной даты размер собственных средств (капитала), отраженный в форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» по состоянию на 01.01.2012г. в сумме 797 430 тыс. руб., скорректирован на

следующие суммы:

- 5662 тыс. руб. налог на прибыль за 2011г., подлежащий уплате в бюджет, отраженный на счёте № 70711 как СПОД;
- 250 тыс. руб. доначислены расходы за 2011 год, отражённые на счёте 70706 как СПОД;
- + 218 тыс. руб. доначислены доходы за 2011 год, отражённые на счёте 70701 как СПОД;

Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2012 года с учетом СПОД составил 791 736 тыс. руб. (в результате отражения СПОД произошло уменьшение капитала на 5 694 тыс. руб.). Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) при пересчёте составило 37,6734 %.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В.Бугрим

Т.И.Котенкова

06 февраля 2012 год