



**УРАЛЬСКИЙ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
БАНК**

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности за 2013 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 18.07.2012г. № 1441,
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.07.2012г. № 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 2004 года под номером 151.

В отчетном году Банк добился следующих основных показателей:

- валюта баланса составила 6 125 832 тыс.руб. (на 01.01.2013г. - 2 925 086 тыс.руб.),
- балансовая прибыль составила 129 183 тыс.руб. (за 2012 год - 247 591 тыс.руб.),
- чистая прибыль составила 103 199 тыс.руб. (за 2012 год - 110 916 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».

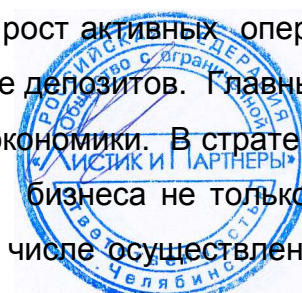
По состоянию на 01 января 2014 года филиалов на территории РФ и территориях иностранных государств Банк не имел.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01 января 2014 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией.

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 2014 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 драгоцен-



ными металлами, внедрение новых банковских продуктов с использованием внедренного новейшего программного комплекса ЦФТ.

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 де-

нежных 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 2013 году:

- Ухудшение финансового положения заемщиков Банка, следствием которого стало повышение кредитного риска Банка (темпы прироста просроченной задолженности клиентов за год составил 13%). В результате ухудшения качества кредитов Банк за 2013 год дополнительно сформировал резервы на возможные потери по ссудам в сумме 25016 тыс.руб., тем самым увеличив общую величину резервов на 5%;

- увеличение рыночной стоимости ресурсов в 2013 году привело к снижению процентной маржи Банка и вызвало необходимость увеличения процентных ставок по кредитам клиентов. Во втором полугодии прошедшего года увеличение процентных ставок по привлеченным средствам и кредитам сменилось их снижением;

- увеличение объема проводимых операций на ОРЦБ, в том операций РЕПО, так, портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на конец отчетного периода стал равен 4 667 148 тыс.руб. (на 01.01.2013г. – 1 230 288 тыс.руб.),

- привлечение средств Банка России, так, на конец отчетного периода данный показатель равен 2 700 млн. руб. (485 млн. руб. по состоянию на 01.01.2013г.),

- 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 01.01.14г. имеет рейтинг российского рейтингового агентства «Эксперт РА» А III, что означает **Высокий уровень кредитоспособности**. В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

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:

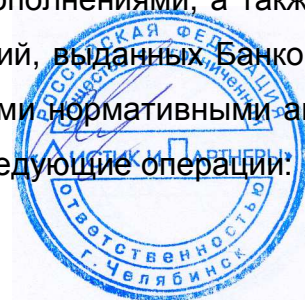
- проведение обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В 2014 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, на брокерское обслуживание.

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 на рынке ценных бумаг (вложения в ценные бумаги) и операции кредитования. Так, вложения в ценные бумаги составляют наибольший удельный вес в валюте баланса (76,19%) и составляет 4 667 148 тыс. руб.

Таблица 1

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	975574	911445	15,93	31,16	+64129	7,04
1.1	Средства акционеров (участников)	750000	750000	12,25	25,64	0	0
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	30380	24834	1	0,85	+5546	22,34
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-35340	3730	0	0,13	-39070	-
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	127335	21965	2	0,75	+105370	479,72
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	103199	110916	1,69	3,79	-7717	-
2	Привлеченные и заемные ресурсы	5150258	2013641	84,07	68,84	+3136617	155,57
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	1038271	570172	16,94	19,49	+468099	82,10
2.2	Вклады физических лиц	1373751	915263	22,43	31,29	+458488	50,10
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0		0	0	0
2.4	Кредиты ЦБ РФ	2700000	485000	44,08	16,58	+2215000	457,11
2.5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2239	479	0,03	0,02	+1760	367,44
2.6	Прочие пассивы	35997	42727	0,59	1,46	-6730	-15,74
	Всего пассивы	6125832	2925086	100	100	+3200746	109,43

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 64129 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 3136617 тыс. руб. В 2012 году появился новый вид заёмных средств – средства ЦБ РФ, их доля в структуре пассивов на 01.01.2014г. занимает 44,08% против 16,58% на аналогичную дату прошлого отчётного периода. Но в целом, в абсолютном выражении изменения в составе пассивов составили 3200746 тыс.руб. и затронули такие статьи баланса, как привлечённые и заемные ресурсы.

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 01.01.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.14, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
До востребования	520680	228697	10,9	127,68
На срок до 30 дней	637166	270000	12,46	136
На срок от 31 до 90 дней	0	430000	0	0
На срок от 91 до 180 дней	0	215000	0	0
На срок от 181 дня до 1 года	51244	202	1	25269
На срок от 1 года до 3 лет	1202932	826536	23,53	45,54
На срок свыше 3 лет	0	0	0	0
Прочие счета	2700000	0	52,82	-
Итого	5112022	1970435	100	159,44

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

- до востребования, на срок до 30 дней,
- прочим счетам,
- от 181 дня до 1 года;

Основными причинами данных изменений стали:

- реализация успешного маркетингового хода, привлекшего 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 за- долженности на 01.01.14, тыс. руб.	Остаток за- долженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привле- ченных средств на 01.01.14, %	Темп прироста, % к уров- ню на 01.01.13
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	5112022	1970435	100	159,44
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	1373751	915263	26,88	50,1
– депозиты "до востребования"	33142	23005	0,65	44,07
– срочные депозиты	1204176	826738	23,56	45,66
– прочие счета	136433	65520	2,67	109
2. Депозиты юридических лиц	50000	430000	0,98	0
3. Расчетные счета клиентов	351105	140172	6,87	150,49
4. Средства кредитных организаций	637166	0	12,47	-
5. Средства ЦБ РФ	2700000	485000	52,80	457

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения, так например, произошло увеличение средств физических лиц на 458488 тыс. руб., депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они уменьшились на 380 000 тыс. руб. при увеличении остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц на 210933 тыс.руб. , появился новый вид привлечённых средств - средства в кредитных организациях, которые составили на конец отчётного периода 637 166 тыс.руб. Увеличились и заимствования в ЦБ РФ – на конец отчётного периода увеличение составило 2215000 тыс.руб.

Таблица 4

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	99314	1,63	158743	5,43
2	Средства в кредитных организациях	91910	1,5	19846	0,68
3	Вложения в ценные бумаги	4667148	76,18	1230288	42,06
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1227605	20,04	1469818	50,25
5	Основные средства и нематериальные активы	5854	0,1	8474	0,29
6	Прочие, в том числе	34001	0,55	37917	1,29
6.1.	Расходы будущих периодов	25422	0,42	326	0,02
6.2.	Расчёты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3839	0,07	11687	0,4
Итого активов		6125832	100,0	2925086	100,0

Активы банка, как и пассивы, изменились: так, например, существенно уменьшилась чистая ссудная задолженность на 242213 тыс. руб. (в структуре активов данный показатель составляет 20,04% против 50,25% по состоянию на 01.01.2013г.) Вложения в ценные бумаги увеличились на 3436860 тыс. руб. и в структуре активов занимают 76,18% против 42,06% на 01.01.2013г.

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 2013 году стали:

- появление в 2013 году новых финансовых инструментов по привлечению и размещению денежных средств, таких как ломбардные кредиты Банка России, операции РЕПО.
- существенные сделки на валютных и фондовых рынках.

1.10. Информация о составе совета директоров

В течение 2013 года состав Совета директоров Банка не изменился по сравнению с прошлым годом и состоит из следующих лиц:

- Язева Светлана Валерьевна - Председатель Совета директоров ООО КБ «УМБ»,
- Язев Андрей Валерьевич,
- Чернавин Павел Фёдорович.

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 период, %
		на 01.01.14	на 01.01.13	
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:	1034145	79,4	1009164	85,2
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	43050	3,3	219010	18,5
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	425988	32,7	336591	28,4
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	417507	32,1	323433	27,3
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	147600	11,3	130130	11,0
1.9	прочие виды деятельности	-	-	-	-
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	509307	39,1	581563	49,1
2.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	267973	20,6	175679	14,8
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	16830	1,3	21124	1,8
3.1.1	ипотечные кредиты	35398	2,7	29901	2,5
3.2	автокредиты	2650	0,2	2437	0,2
3.3	иные потребительские кредиты	213095	16,4	122217	10,3

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 оптовую и розничную торговлю (32,1%), а также предприятия строительной отрасли (32,7%). Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 32 416 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 85 000 тыс. руб.). Сравнительное снижение просроченной задолженности объясняется списанием с баланса просроченной задолженности, имевшейся на начало года, за счет созданных ранее резервов в сумме 85 000 тыс. руб., таким образом валовый прирост просроченной задолженности составил за 2012 год 32 416 тыс. руб. Данный факт 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. Структура просроченной задолженности по кредитам физических лиц составила 92884 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. 92654 тыс. руб.) т.е. осталась практически на уровне прошлого отчетного периода.

В приведённой выше таблице не представлены межбанковские кредиты. По состоянию на 01.01.13г. в балансе Банка числятся три межбанковских кредита в сумме 550000 тыс.руб., а по состоянию на 01.01.14г. – один межбанковский кредит в сумме 90 000 тыс. руб., а также прочие размещенные средства в кредитных организациях по операциям РЕПО в размере 39 999 тыс. руб.

Таблица 7

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.13		Объем выданного кредита на 01.01.14		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	«Урализолятор» Камышловский завод ОАО	Обрабатывающие производства	63000	5	21000	2	-42000	-3
2	ООО «ЯВА Строй»	строительство	122500	10	203000	16	+80500	+10
3	ООО «ЯВА-Холдинг»	строительство	206091	17	207988	16	+1897	+3
	ООО «Новая Рассоха»	операции с недвижимым имуществом,	47000	4	20840	2	-26160	-2

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.13		Объем выданного кредита на 01.01.14		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
4		аренда и предоставление услуг						
5	ООО «ТД «Стройкомплектация»	торговля	169000	14	0	0	-169000	-14
6	ООО «УК «ЯВА»	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59700	5	72300	7	+12600	+2
7	ООО «ТЭС»	обрабатывающие производства	55000	7	0	0	-55000	-5
8	ООО «ТД «Комплексные поставки»	торговля	76800	9	70800	5	-6000	-2
9	ООО «Аркада»	Оптовая торговля	0	0	230000	22	+230000	+22
10	ОАО НПО «Восток»	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19600	2	53000	4	+33400	+3

Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица:

- ООО «Аркада»,
- ООО «Ява-Холдинг»,
- ООО «Ява-Строй»,

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 основных обяза-



тельств, 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;
- комплексный мониторинг состояния ликвидности баланса банка, с проведением стресс-тестирования ликвидности, прогноз денежных потоков;
- 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.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском в Банке производилось в несколько этапов:

- Выявление по балансу Банка активов и обязательств, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок, а также выявление активов и обязательств, которые формировали процентные расходы и процентные доходы Банка.
- Измерение уровня процентного риска.
- Оценка уровня процентного риска с помощью методики оценки GAP и анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки.
- проведение стресс-тестирования (анализ чувствительности) на основе гэл-анализа;
- Управление уровнем процентного риска. В целях управления процентным риском процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка утверждались в соответствии с «Процентной политикой ООО КБ «УМБ».

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 финансовой 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 01.01.14

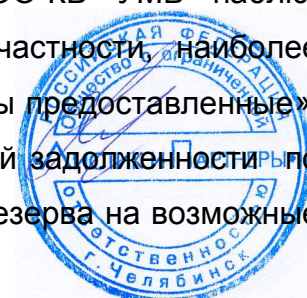
№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	1302118	234	32416	30	92620	204512
2	Прочие требования	643	151		484	8	496
ИТОГО		1302761	385	32416	514	92628	205008

Таблица 9

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ 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	1184843	-	-	34	177620	267396
3	Прочие требования	2376	5	1	1	2369	2371
ИТОГО		1187219	5	1	35	179989	267396

За отчетный период, также как в предыдущий год, в ООО КБ «УМБ» наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. В частности, наиболее заметные изменения произошли по такой строке, как «кредиты 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 32948 тыс.руб.



Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов, %		Изменение доли, %
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	385	5	+380	0,3	-	+0,3
2	31 - 90	32416	1	+32415	25,7	-	+25,7
3	91-180	514	35	+479	0,5	0,02	+0,48
4	Свыше 180	92628	179989	-87361	73,5	99,98	-26,48
ИТОГО		125943	180030	-54087	100	100	0

В отчетном году в ООО КБ «УМБ» произошли существенные изменения по просроченным активам, так, с учетом вынесенной за баланс просроченной задолженности в сумме 85034 тыс.руб., валовое увеличение суммы просроченных активов составило 30947 тыс.руб. (85034-54087 тыс.руб.)

Но по-прежнему, несмотря на то, что в ООО КБ «УМБ» имеются значительные суммы активов с просроченными сроками погашения, на ликвидность Банка 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 6022927 тыс.руб., наименьший удельный вес занимают активы 3 и 4 категории качества и составляют 74788 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».

Структура просроченной задолженности в абсолютном значении уменьшилась на 49108 тыс.руб., но с учётом списанной за баланс просроченной задолженности в сумме 85034 тыс.руб. увеличилась на 35926 тыс.руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 16050 тыс.руб., 3 категории качества уменьшились на 46262 тыс.руб., 4 категории увеличились на 16905 тыс.руб., 5 категории увеличились на 35926 тыс.руб.



Таблица 11

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
														1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	972170	972170															
1.1	корреспондентские счета	83491	83491															
1.2	межбанковские ссуды	90000	90000															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги	733954	733954															
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	39999	39999															
1.7	прочие требования	8419	8419															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	16307	16307															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4990703	3952235	930976	41902	26840	38750	0	32416	484	0	99778	99778	100262	30675	13467	17370	38750
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	524838	0	524838	0	0	0	0	0	0	0	221955	22195	22195	22195	0	0	0
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- чет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															1	2	3	4	5
	активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги	3867884	3867884																
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	3839		3839								38	38	38	38				
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	84835	84351	0	0	0	484	0	0	484	0			484	0	0	0	484	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	509307	0	402299	41902	26840	38266	0	32416	0	0	77545	77545	77545	8442	13467	17370	38266	
2.8.1	В том числе учетные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	266470	8921	158625	6046	0	92878	381	0	30	92628	104569	104569	104581	10038	1665	0	92878	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	16830	1692	8552	5450	0	1136	0	0	0	1136	2987	2987	2987	325	1526	0	1136	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	35398	1692	33706	0	0	0	0	0	0	0	1885	1885	1885	1885	0	0	0	
3.3	автокредиты	2650	1556	874	0	0	220	0	0	0	0	274	274	274	54	0	0	220	
3.4	иные потребительские ссуды	211437	3981	115346	596	0	91514	234	0	30	91484	99423	99423	99423	7770	139	0	91514	
3.5	прочие требования																		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	155	0	147	0	0	8	147	0	0	8			12	4	0	0	8	

Таблица 12

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
														1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1702417	1702417															
1.1	корреспондентские счета	19846	19846															
1.2	межбанковские ссуды	550000	550000															
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги	1080555	1080555															
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	24540	24540															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	27476	27476															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1137639	114594	754458	180332	800	87455	0	0	0	87370	163925	163925	166295	22603			
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	427601	0	354601	73000	0	0	0	0	0	0	30781	30781	30781	13091			
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет чет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															1	2	3	4	5
	активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги	111542	111542																
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	11672	0	11586	0	0	86	0	0	0	1	202	202	202	116	0	0	86	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5261	2892	0	0	0	2369	0	0	0	2369			2369	0	0	0	2369	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	581563	160	388271	107332	800	85000	0	0	0	85000	132942	132942	132942	9396	38106	440	85000	
2.8.1	В том числе учетные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	175686	6185	55991	20113	31	93366	5	1	35	92620	101301	101301	101304	2060	5853	25	93366	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	29901	1450	16315	11000	0	1136	0	0	0	1136	5259	5259	5259	273	3850	0	1136	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	21124	378	20746	0	0	0	0	0	0	0	813	813	813	813	0	0	0	
3.3	автокредиты	2437	1471	830	136	0	0	0	0	0	0	143	143	143	78	65	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	122217	2886	18100	8972	30	92229	0	0	34	91484	95086	95086	95086	896	1937	24	92229	
3.5	прочие требования	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	2	2	0	0	0	2	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7	0	0	5	1	1	5	1	1	0	-	-	3	0	1	1	1	

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

В 2013 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 13).

Таблица 13

Информация о группах связанных сторон на 01.01.14

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Дочерние хозяйственные общества		
	По состоянию на 01.01.14г. в структуре ООО КБ «УМБ» не имеются.		
2	Участники Банка		
		Привлечения в депозиты	335994
		Выплата процентов по депозитам	30285
3	Основной управленческий персонал		
		Привлечения в депозиты	80631
		Выплата процентов по депозитам	8019
		Выданные ссуды	3360
		Процентные доходы от предоставленных ссуд	321
4	Прочие связанные с Банком лица		
		Выданные ссуды	578449
		Процентные доходы от предоставленных ссуд	95866
		Комиссионные доходы	1216
ИТОГО		Х	

Таблица 14

Информация о группах связанных сторон на 01.01.13

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Дочерние хозяйственные общества		
	По состоянию на 01.01.13г. в структуре ООО КБ «УМБ» не имеются.		
2	Участники Банка		
		Привлечения в депозиты	145809
		Выплата процентов по депозитам	17402
3	Основной управленческий персонал		
		Привлечения в депозиты	40116
		Выплата процентов по депозитам	3016
		Выданные ссуды	3360
		Процентные доходы от предоставленных ссуд	241
4	Прочие связанные с Банком лица		
		Выданные ссуды	923044
		Процентные доходы от предоставленных ссуд	81576
		Комиссионные доходы	1517
ИТОГО		Х	

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, %
		2013		2012				2013		2012			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	76438	46.7	2130	5.6	+74308	+41.1	1103	49.3	155	32.3	+948	+17.0
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гаран- тии и поручитель- ства	85740	52.4	917	2.4	+84823	+50	857	38.3	9	1.9	+848	+36.4
4	Выпущенные ава- ли и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инстру- менты	-	-	33427	87.9	-33427	-87.9	-	-	-	-	-	-
6	ИТОГО Условные обязательства кредитного харак- тера	162178	99.1	36474	95.8	+125704	+3.3	1960	87.5	164	34.2	+1796	+63.3
7	Условные обяза- тельства кредит- ного характера, сгруппированные в портфель одно- родных элементов	1394	0.9	1573	4.2	-179	-3.3	279	12.5	315	65.8	-36	-53.3
ИТОГО		163572	100	38047	100	+125525	0	2239	100	479	100	+1832	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения по всем статьям. Так, наибольший удельный в размере 52,4% стали иметь выданные гарантии и поручительства (2,4 % в прошлом отчётном периоде); неиспользованные кредитные линии имеют удельный все в общей сумме внебалансовых обязательств в размере 46,7% (на аналогичную дату прошлого года 5,6%). Размер фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера увеличился на сумму 1796 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2014 Банк участвует в судебных разбирательствах по взысканию ссудной задолженности, процедурам банкротства.

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 264 405 тыс.руб., из них иски к юридическим лицам на сумму 149803 тыс.руб.

2.3 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 16

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения человек	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	49	48	1	2
1.1	основного управленческого персонала	3	3	0	0

За отчетный год в численности работников Банка произошли несущественные изменения, связанные с доукомплектованием существующего структурного подразделения –отдела информационных банковских технологий. Среднесписочная численность работников всего увеличилась на 1 человека, темп роста составил 2 %. 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, %
		2013	2012		
1	Работников всего, в том числе:	49625	35337	14288	40
1.1	основного управленческого персонала	10630	8064	2566	32

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 14288 тыс.руб., темп роста составил 40 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 2566 тыс. руб., темп роста составил 32%.

Таблица 18

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2013	2012	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	49625	35337	40
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	

За отчетный период краткосрочные вознаграждения возросли на 14288 тыс.руб., темп роста составил 40 %. 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

В течении 2013 года решений общего собрания участников Банка о выплатах дивидендов по долям кредитной организации не принималось. Выплаты объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы в течении отчётного периода не производились.

2.5 Сведения о прекращении деятельности

Фактов прекращенной деятельности в 2013 году не выявлено.



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

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

Раскрываемые в пояснительной информации данные также позволяют 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 2013 год, является сопоставимой по отношению к информации в аудиторском заключении за 2012 год.



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

5.1 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 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 рыночной 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).

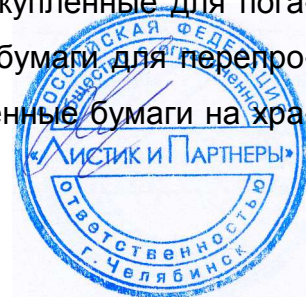
Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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.

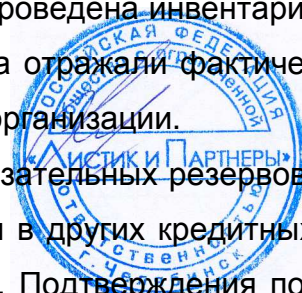
5.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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.

5.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2013 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 2014 года. Подтверждения по-



лучены.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия операционной кассы ООО КБ «УМБ». Результаты ревизий оформлены актом. Расхождений не установлено.

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 декабря 2013 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 недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 декабря 2012 года количество основных средств увеличилось со 111 до 113 единиц.

5.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 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.	
	01.01.14	01.01.13
47404 «Расчёты с валютными и фондовыми биржами»	0	24439
47423 "Требования по прочим операциям"	78	120
47427 "Требования по получению процентов"	8	182
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	4441	1000
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	24	19
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	20	192
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	23	22
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	0
Всего дебиторской задолженности	4594	25974

Остаток по счёту 47404 «Расчёты с валютными и фондовыми биржами» на 01.01.2013г. в сумме 24439 тыс.руб. представляет собой требования Банка по совершаемым от своего имени и за свой счёт операциям купли-продажи иностранной валюты.

Остаток по счёту 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.14 в сумме 78 тыс.руб. и 120 тыс.руб. на 01.01.13г. представляет собой требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счёту 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.14 в сумме 8 тыс.руб. и на 01.01.13г. в сумме 182 тыс.руб. включает в себя требования по получению процентов по МБК и ссудной задолженности.

Остаток по счёту 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.14 в сумме 4441 тыс.руб. и на 01.01.13г. в сумме 1000 тыс.руб. представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, а также расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счёту 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.14 в сумме 24 тыс.руб. и на 01.01.13 в сумме 19 тыс.руб. представляет собой НДС, уплаченный поставщикам за подписку на 2014 год и 2013 год соответственно.

Остаток счёта 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.14 в сумме 20 тыс.руб. и 01.01.13 в сумме 192 тыс.руб. представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счёту 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" на 01.01.2014 г. в сумме 23 тыс.руб. и на 01.01.13г. в сумме 22 тыс.руб. представляет собой задолженность перед Банком поставщиков-нерезидентов по хозяйственным операциям.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2014 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 73 тыс. руб., на 01.01.13г. – размер резерва составил 99 тыс.руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 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 2014 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.	
	01.01.14	01.01.13
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	28518	24639
47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"	0	0
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	223	158
47425 "Резервы на возможные потери"	2312	567
47426 "Обязательства по уплате процентов"	3934	4053
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	2786	12976
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	0
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	112	128
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	0	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	0
60324 "Резервы на возможные потери"	0	0
Всего кредиторской задолженности	37885	42521

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.14г. в сумме 28518 и на 01.01.13г. в сумме 24639 тыс.руб. включает в себя начисленные проценты по депозитам физических лиц.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.14г. в сумме 223 тыс.руб. представляет собой суммы по обязательствам по вознаграждению банкам-корреспондентам. По состоянию на 01.01.13 данный остаток равен 158 тыс.руб.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.14г. в сумме 2312тыс.руб. и на 01.01.13г. в сумме 567 тыс.руб. представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, резерва по условным обязательствам кредитного характера.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.14г. в сумме 3934 тыс.руб. и на 01.01.2013г. в сумме 4053 тыс.руб. включает в себя обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц и другим привлеченным средствам. .

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.14г. в сумме 2786 тыс.руб. представляет собой текущие обязательства по налогу на прибыль по



операциям с государственными ценными бумагами , а на 01.01.13г. в сумме 12976 тыс.руб. представляет собой начисленный налог на прибыль по итогам 2012г.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.14г. в сумме 112 тыс.руб. и на 01.01.13г. в сумме 128 тыс.руб. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

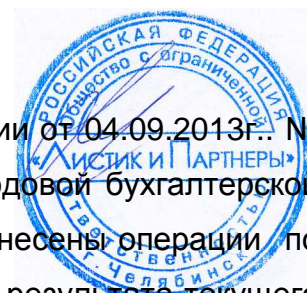
5.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –

В соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», 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 2013 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 налогоплательщиком и плательщиком сборов, вне зависимости от критерия существенности,
- начисления в полном объеме по хозяйственным операциям Банка (в том числе по расчётно-кассовому обслуживанию) за 2013 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 –10 февраля 2014 года),

В соответствии с п. 3.2.2 и п. 3.2.4 Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности», 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 2014 года и перенос остатков 31 января 2014 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:

- уменьшен налог на прибыль за 2013 год в сумме 2200 тыс. руб.;
- уменьшен налог на доходы, полученный в виде купона по государственным ценным бумагам за 2013 год в сумме 3 тыс. руб.,
- в результате получения первичных документов после 01.01.14 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 5 тыс.руб. и суммы расходов на сумму 168 тыс. руб.,
- в результате отнесения на доходы банка суммы 5 тыс.руб. со счёта по учёту доходов будущих периодов,
- созданы резервы на возможные потери по судной и приравненной к ней задолженности на сумму 10500 тыс.руб., и резерв на возможные потери по начисленным процентам 169 тыс.руб.,

5.6 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.



5.7 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 2013 году не выявлено.

5.8 Описание выявленных ошибок за 2013 год

При составлении годового отчета за 2013 год, Банком не были выявлены существенные ошибки в бухгалтерском учете.

5.9 Изменения в учетной политике на 2014 год

В связи со вступлением в силу Закона № 402-ФЗ от 06 декабря 2011года «О бухгалтерском учёте» и большого количества изменений и дополнений в Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012г. « О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», принята новая редакция отдельных Положений и Методик «Учётной политики ООО КБ «УМБ» на 2013 год».

Согласно Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-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 2014 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, операций по отражению отложенных налогов.

Изменены и дополнены в «Учетной политике» 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 № 385-П.

5.10 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).

Раскрытие информации в настоящей Пояснительной информации произведено в соответствии с Положениями внутренних документов (а именно «Учётной политикой ООО КБ «УМБ» на 2013год»), определяющих подход к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчёта, принятых в ООО КБ «УМБ» до вступления в силу Указания Банка России от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в соответствии с п. 4.1 вышеназванного Указания.

В публикуемых формах отчетности:

- № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) » на 01.01.2014г.,
- № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2013 год,
- № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014г.,
- № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014г.
- № 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год

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

Публикуемые формы отчётности:

- № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2014г.,
- № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2013 год,
- № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014г.,
- № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014г.



составлены с учетом событий после отчетной даты.

Отчёт по форме № 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 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 01.01.2014г. в сумме 954 446 тыс. руб., скорректирован на следующие суммы:

- + 2201 тыс. руб. налог на прибыль за 2013г., подлежащий возврату из бюджета, отраженный на счёте № 70711 как СПОД;
- + 2 тыс. руб. налог на доходы по государственным ценным бумагам, подлежащий возврату, отражённый на счёте № 70711 как СПОД;
- 10837 тыс. руб. доначислены расходы за 2013 год, отражённые на счёте 70706 как СПОД (включая резервы на возможные потери;
- + 5 тыс. руб. доначислены доходы за 2013 год, отражённые на счёте 70701 как СПОД;

Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2014 года с учетом СПОД составил 945 817 тыс. руб. (в результате отражения СПОД произошло уменьшение капитала на 8629 тыс. руб.). Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) при пересчёте составило 20,8813 %.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.В.Бугрим

Т.И.Котенкова

10 февраля 2014 год

