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 2012 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- по 17.07.2012г.,

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 20.05.2004г. № 1441- по 17.07.2012г.,

-- со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.07.2012г. № 1441- с 18.07.2012г.,

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.07.2012г. № 1441- с 18.07.2012г.,

-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 2 925 086 тыс.руб.
- балансовая прибыль составила 229 293 тыс.руб.,
- чистая прибыль составила 210 916 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 2013 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 2013 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 2013 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 планируемого внедрения во 2 полугодии 2013года 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 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 2012 году:

-Ухудшение финансового положения заемщиков Банка, следствием которого стало повышение кредитного риска Банка (при этом темпы роста просроченной задолженности клиентов за год равны 0). В результате ухудшения качества кредитов Банк за 2012 год дополнительно сформировал резервы на возможные потери по ссудам в сумме 52906 тыс.руб., тем самым увеличив общую величину резервов на 23,5%;

- увеличение рыночной стоимости ресурсов в 2012 году привело к снижению процентной маржи Банка и вызвало необходимость увеличения процентных ставок по кредитам клиентов. Во втором полугодии прошедшего года уменьшение процентных ставок по привлеченным средствам и кредитам сменился их увеличением;

- увеличение объёма проводимых операций на ОРЦБ, так, портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на коней отчётного периода стал равен 1230288 тыс.руб.,

- получение ломбардных кредитов в Банке России, так, на конец отчётного периода данных показатель равен 485 млн. руб.,

- 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 01.01.13г. имеет рейтинг российского рейтингового агентства «Эксперт РА» В++, что означает приемлемый уровень кредитоспособности, т.е. в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств 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 2013 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 кредитования и доходы от участия в капитале прочих юридических лиц. Так, чистая ссудная задолженность составляет наибольший удельный вес в валюте баланса (50,25%) и составляет 1 469 818 тыс. руб.

Таблица 1

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	911445	796989	31,16	31,87	+114456	14,36
1.1	Средства акционеров (участников)	750000	610000	25,64	24,39	+140000	22,95
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	24834	17749	0,85	0,71	+7085	39,71
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3730	190	0,13	0,01	+3540	1863,15
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	21965	27359	0,75	1,09	-5394	-
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	110916	141691	3,79	5,67	-30775	-
2	Привлеченные и заемные ресурсы	2013641	1704050	68,84	68,13	+309591	18,16
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	570172	690389	19,49	27,60	-120217	-
2.2	Вклады физических лиц	915263	997057	31,29	39,87	-81794	-

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2.4.	Кредиты ЦБ РФ	485000	0	16,58	0	+485000	-
2.5	Резервы на возможные потери	479	669	0,02	0,03	-190	-
2.6	Прочие пассивы	42727	15935	1,46	0,93	+26822	168,13
	Всего пассивы	2925086	2501039	100	100	+424047	16,95

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 114456 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 309591 тыс. руб. Появился новый вид заёмных средств – средства ЦБ РФ, их доля в структуре пассивов занимает 16,58%. Но в целом, в абсолютном выражении изменения не затронули в структуру пассивов.

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 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.13, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования	228697	477323	11,61	-
На срок до 30 дней	270000	0	13,70	0
На срок от 31 до 90 дней	430000	210000	21,82	104,76
На срок от 91 до 180 дней	215000	0	10,91	-
На срок от 181 дня до 1 года	202	174057	0,01	-
На срок от 1 года до 3 лет	826536	826066	41,95	0,05
На срок свыше 3 лет	0	0	0	0
Прочие счета	0	0	0	0
Итого	1970435	1687446	100	-

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

- до востребования, на срок до 30 дней,
- от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней,
- 181 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 задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.13, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	1970435	1687446	100	16,77
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	915263	997057	46,45	-
– депозиты "до востребования"	23005	101912	1,17	-
– срочные депозиты	826738	826123	41,96	0,07
– прочие счета	65520	69022	3,38	-
2. Депозиты юридических лиц	430000	384000	21,82	11,98
3. Расчетные счета клиентов	140172	306389	7,11	-
4. Средства ЦБ РФ	485000	0	24,61	-

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения, так например, произошло уменьшение средств физических лиц на 81794 тыс. руб., депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они увеличились на 46000 тыс. руб., появился новый вид привлечённых средств - средства в ЦБ РФ 485 000 тыс.руб.

Средства на расчетных счетах клиентов уменьшились на 166217 тыс. руб.

Таблица 4

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	158743	5,43	674545	26,97
2	Средства в кредитных организациях	19846	0,68	30057	1,2
3	Вложения в ценные бумаги	1230288	42,06	546173	21,84
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1469818	50,25	1111271	44,43
5	Основные средства и нематериальные активы	8474	0,29	4277	0,18
6	Прочие, в том числе	37917	1,29	134716	5,38
6.1.	Расчёты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11687	0,4	132201	5,28
Итого активов		**2925086**	**100,0**	**2501039**	**100,0**

Активы банка, как и пассивы, изменились: так, например, уменьшились денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 515802 тыс. руб., чистая

ссудная задолженность увеличились на 358547 тыс. руб. Вложения в ценные бумаги также увеличились на 684115 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 2012 году стали:

- принятие решения о капитализации фонда накопления;
- появление в 2011 в структуре Банка Управления по работе на финансовых рынках;
- существенные сделки на валютных и фондовых рынках;
- получение Банком дивидендов от участия в капитале других предприятии.

1.10. Информация о составе совета директоров

В течение 2012 года состав Совета директоров Банка изменился в связи с решением Общего собрания участников 23 марта 2012 года. Из состава директоров вышли: Красильников А.Н. и Свинин А.А. , избраны новые члены Совета директоров - Чернавин П.Ф., Машков В.Н. (Машков В.Н. по 15.11.2012г.).

По состоянию на 01.01.13 год в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- 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 01.01.13	на 01.01.12	
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:	1009164	85,2	1 127 696	88.6
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	219010	18,5	230 531	18.1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	336591	28,4	315 369	24.8
1.6	транспорт и связь	0	0	490	0.0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	323433	27,3	197 079	15.5
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130130	11,0	384 027	30.2
1.9	прочие виды деятельности	0	0	200	0.0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	581563	49,1	572 496	45.0
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	490	0.0
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	175679	14,8	144 658	11.4
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	21124	1,8	17 700	1.4
3.1.1	ипотечные кредиты	29901	2,5	4 170	0.4
3.2	автокредиты	2437	0,2	6 702	0.5
3.3	иные потребительские кредиты	122217	10,3	116 086	9.1

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 (27,3%), а также предприятия строительной отрасли (28,4%). Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 85 000тыс. руб., т.е. не возросла и осталась на уровне прошлого отчётного периода. Данный факт является положительным 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 92654 тыс. руб., т.е. осталась практически на уровне прошлого отчётного периода (увеличилась на 34 тыс.руб.).

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 01.01.12г. – 1 межбанковский кредит на сумму 60000 тыс.руб.

Таблица 7

Сведения о юридических лицах с набольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.12		Объем выданного кредита на 01.01.13		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	«Урализолятор»Камышловский завод ОАО	Обрабатывающие производства	-	-	63000	5	+63000	+5
2	ООО «ЯВА Строй»	строительство	72000	9	122500	10	+50500	+1
3	ООО «ЯВА-Холдинг»	строительство	24000	3	206091	17	+182091	+14
4	ООО «Новая Рассоха»	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	47000	4	+47000	+4
5	ООО «ТД «Стройкомплектация	торговля	30000	4	169000	14	+139000	+10
6	ООО «УК «ЯВА»	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54500	6	59700	5	+5200	-1
7	ООО «ТЭС»	обрабатывающие производства	55000	7	55000	5	0	0

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.12		Объем выданного кредита на 01.01.13		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
8	ООО «ТД «Комплексные поставки»	торговля	76800	9	0	0	-76800	-9
9	ООО ЗСО «Искра»	обрабатывающие производства	41000	5	0	0	-41000	-5

Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица:

- ООО «Ява-Холдинг»,
- ООО «Ява-Строй»,
- ООО «ТД «Стройкомплекация».

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

Все активы и обязательства Банка в полном объёме 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:

Российская Федерация Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» Челябинск

- 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 Банкам 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 01.01.13

№ 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	265025
2	Прочие требования	2376	5	1	1	2369	2371
ИТОГО		**1187219**	**5**	**1**	**35**	**179989**	**267396**

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 незначительный рост активов с просроченными сроками погашения. В

частности наиболее заметные изменения произошли по такой строке, как прочие требования. Данные изменения были вызваны образованием просроченной задолженности по процентам по ссудной задолженности, они повлекли за собой досоздание резерва на возможные потери по прочим активам в сумме 266 тыс.руб.

Таблица 10

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2012	2011		2011	2010	
1	До 30	5	-	5	-	-	-
2	31 - 90	1	-	1	-	-	-
3	91-180	35	-	35	-	-	-
4	Свыше 180	179989	177 620	2369	0,15	0.09	0.06
ИТОГО		180030	177620	2410	1,00	1,00	0

В отчетном году в ООО КБ «УМБ» произошли не существенным изменения по просроченным активам

Но по-прежнему, в ООО КБ «УМБ» имеются значительные суммы активов с просроченными сроками погашения, 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 2633645 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 3 и 4 категории качества и составляют 201276 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 не претерпела значительных изменений.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 3 категории качества увеличились на 59449 тыс. руб., а резервы по 2 категории качества уменьшились на 17794 тыс. руб., резервы по 4 категории качества уменьшились на 435 тыс. руб., резервы по 5 категории качества увеличились на 831 тыс. руб.

Таблица 11

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	55796	440	87455
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	427601	0	354601	73000	0	0	0	0	0	0	30781	30781	30781	13091	17690	0	0
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых																	

№ 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
	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

Таблица 12

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
														Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			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		1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	538417	538417																
1.1	корреспондентские счета	30057	30057																
1.2	межбанковские ссуды	60000	60000																
1.3	учтенные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги	376552	376552																
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	64205	64205																
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7603	7603																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1357024	186174	1074544	7436	1500	87370				87369	128089	128089	130458	40600	1588	900	87370
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	555200	18831	536369								19409	19409	19409	19409			
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			1	2	3	4	5
	активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги	151990	151990															
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	70106		70105			1					2105	2105	2105	2104			1
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7232	4863				2369				2369			2369				2369
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	572496	10490	468070	7436	1500	85000				85000	106575	106575	106575	19087	1588	900	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:	144658	7289	41601	3148		92620				92620	95099	95099	95099	1857	622		92620
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	17700	1064	15500			1136				1136	2171	2171	2171	1035			1136
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	4170	1015	3155								48	48	48	48			
3.3	автокредиты	6702	2249	4453								160	160	160	160			
3.4	иные потребительские ссуды	116086	2961	18493	3148		91484				91484	92720	92720	92720	614	622		91484
3.5	прочие требования																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																	

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

В 2012 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 13).

Таблица 13

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		**X**	

Таблица 14

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**	

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, %
		2012		2011				2011		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	2130	5,6	4684	74,4	-2556	-68,8	155	32,3	347	51,9	-192	-19,6
2	Аккредитивы	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	917	2,4	-	-	917	2,4	9	1,9	-	-	9	1,9
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	33427	87,9	-	-	33427	87,9	-	-	-	-	-	-
6	ИТОГО Условные обязательства кредитного характера	36474	95,8	4684	7,4	-22632	88,4	164	34,2	347	51,9	-183	-17,7
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	1573	4,2	1611	25,6	19	-21,4	315	65,8	322	48,1	-7	17,7
	ИТОГО	**38047**	**100**	**6295**	**100**	**-22613**	**0**	**479**	**100**	**788**	**100**	**-190**	**0**

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по статье «прочие инструменты», она увеличилась на 33427 тыс. руб. и представляет собой обязательство по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней.

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

По состоянию на 01.01.2013 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 97977 тыс.руб., все иски – к к юридическим лицам..

2.3 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 16

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	48	41	7	17,07
1.1	основного управленческого персонала	3	3	0	-

За отчетный год в численности работников Банка произошли несущественные изменения, связанные с доукомплектованием нового структурного подразделения – Управления по работе на фондовых рынках, а также отдела информационных банковских технологий. Среднесписочная численность работников всего увеличилась на 7 человек, темп роста составил 17,07%. 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, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	35337	28344	6993	24,67
1.1	основного управленческого персонала	8064	6601	1463	22,16

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 6993тыс.руб., темп роста составил 24,67 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 1365 тыс. руб., темп роста составил 26,07%.

Таблица 18

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2012	2011	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	35337	28344	24,67
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения возросли на 6993 тыс.руб., темп роста составил 24,67%. 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 23 марта 2012 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 03 июля 2012 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 100 млн. руб., пропорционально размеру доли в уставном капитале ООО КБ «УМБ». По состоянию на 01.01.13г. 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 2012 года дивидендов составил 100 млн. рублей (за 2011 г. – 200 млн.руб.).

2.5 Сведения о прекращении деятельности

Фактов прекращенной деятельности в 2012 году не выявлено.

[illegible] рублей. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) при пересчёте составило 32,4446 %.

Председатель Правления Д.В.Бугрим

Главный бухгалтер Т.И.Котенкова

08 февраля 2013 год