

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 8**

**Годовая финансовая отчетность ОАО «УБРиР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007-2009 гг. (консолидированная)**

**УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И  
РАЗВИТИЯ**

**Консолидированная финансовая отчетность в  
соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности и отчет независимого  
аудитора**

**31 декабря 2007 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Консолидированный бухгалтерский баланс.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

1 Введение .....	6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	19
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	21
6 Новые учетные положения .....	22
7 Денежные средства и их эквиваленты.....	24
8 Торговые ценные бумаги.....	24
9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.....	26
10 Средства в других банках .....	27
11 Кредиты и авансы клиентам .....	28
12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде .....	42
13 Гудвил .....	43
14 Основные средства .....	44
15 Нематериальные активы.....	45
16 Авансы девелоперским компаниям .....	46
17 Прочие активы.....	46
18 Средства других банков .....	47
19 Средства клиентов .....	48
20 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	49
21 Прочие обязательства .....	50
22 Субординированный долг .....	50
23 Уставный капитал .....	51
24 Прочие фонды .....	51
25 Процентные доходы и расходы .....	51
26 Комиссионные доходы и расходы .....	52
27 Административные и прочие операционные расходы.....	52
28 Налог на прибыль .....	53
29 Сегментный анализ .....	55
30 Управление финансовыми рисками .....	58
31 Управление капиталом .....	77
32 Условные обязательства .....	77
33 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами .....	80
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	81
35 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	83
36 Операции со связанными сторонами .....	85

Закрытое акционерное общество  
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"  
(ЗАО "ПwC Аудит")  
115054, Москва  
Космодамианская наб. 52, стр. 5  
телефон +7 (495) 967 6000  
факс +7 (495) 967 6001  
[www.pwc.com](http://www.pwc.com)

**Отчет независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»:

**Введение**

- 1 Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и его дочерних компаний (в дальнейшем – «Группа»), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

**Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

- 2 Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных бухгалтерских оценок применительно к обстоятельствам.

**Ответственность аудитора**

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

*Мнение аудитора*

- 6 По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Пояснение*

- 7 Не делая оговорок, мы обращаем внимание на следующее:

- Как указано в Примечании 36 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности, значительная часть активов Группы размещена у связанных сторон, и значительная доля доходов Группы является результатом операций со связанными сторонами. Связанные стороны могут осуществлять операции, которые не были бы осуществлены с несвязанными сторонами, и на условиях и в суммах, которые могут быть отличны от условий и сумм операций с несвязанными сторонами.
- Как указано в Примечании 11 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении группы связанных заемщиков, которые также являются связанными сторонами Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляет 26% кредитного портфеля и 15% совокупных активов Группы.

*ЭБР Расселчики Сорбес Аудит*

Москва, Российская Федерация  
16 июня 2008 года

(ii)

*УРАЛСИБСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ*  
**Консолидированный бухгалтерский баланс**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 637 346	1 935 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		412 490	382 662
Торговые ценные бумаги	8	186 473	810 153
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9	3 563 003	3 063 305
Средства в других банках	10	997	533 296
Кредиты и авансы клиентам	11	22 254 515	14 197 313
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	665 281	471 438
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	15 507
Отложенный налоговый актив	13	162 122	280
Гудвил		162 122	162 122
Нематериальные активы	15	14 585	15 607
Основные средства	14	5 663 113	3 005 912
Дебиторская задолженность девелоперских компаний	16	1 712 185	1 545 005
Прочие активы	17	1 275 265	870 858
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>40 547 375</b>	<b>27 009 127</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	18	2 621 359	2 166 568
Средства клиентов	19	29 295 552	20 415 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	2 164 259	1 356 828
Текущие обязательства по налогу на прибыль		556	474
Отложенное налоговое обязательство	28	729 234	280 050
Прочие обязательства	21	193 170	103 748
Субординированный долг	22	1 217 205	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>36 221 335</b>	<b>24 322 984</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	23	1 880 526	1 880 526
Фонд переоценки зданий	24	2 160 500	854 868
Нераспределенная прибыль		285 014	(49 251)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>4 326 040</b>	<b>2 686 143</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>40 547 375</b>	<b>27 009 127</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 16 июня 2008 года.

  
**S.B. Дымшаков**  
 Президент

  
**M.R. Сиразов**  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с \_ по \_\_ составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Процентные доходы	25	4 422 793	2 811 891
Процентные расходы	25	(2 511 590)	(1 538 452)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 911 203</b>	<b>1 273 439</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(302 389)	(82 464)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>1 608 814</b>	<b>1 190 975</b>
Комиссионные доходы	26	482 328	313 594
Комиссионные расходы	26	(87 137)	(30 172)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		11 199	89 364
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		(748)	(9 778)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		126 459	68 807
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		17 227	30 792
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(27 521)	(35 316)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		-	2 324
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		(7 739)	2 063
Обесценение основных средств	14	(17 581)	(41 211)
Прочие операционные доходы		40 176	37 029
Финансовый результат от изменения условий договоров аренды		(19 987)	-
Административные и прочие операционные расходы	27	(1 707 564)	(1 179 215)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>417 926</b>	<b>439 256</b>
Расходы по налогу на прибыль	28	(103 365)	(103 529)
<b>Прибыль за год</b>		<b>314 561</b>	<b>335 727</b>

Примечания на страницах с 6 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств в**  
**соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Резерв переоценки зданий	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2006 года</b>		<b>1 880 526</b>	<b>278 018</b>	<b>(387 873)</b>	<b>1 770 671</b>
Основные средства:					
- Переоценка	14	-	768 503	-	768 503
- Реализованный фонд переоценки			(9 490)	9 490	-
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств	28	-	(182 163)	(6 595)	(188 758)
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств			-	576 850	2 895
Прибыль за год			-	-	335 727
<b>Итого доходы, отраженные за 2006 год</b>			-	<b>576 850</b>	<b>338 622</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2006 года</b>		<b>1 880 526</b>	<b>854 868</b>	<b>(49 251)</b>	<b>2 686 143</b>
Основные средства:					
- Переоценка основных средств	14	-	1 743 863	-	1 743 863
- Реализованный резерв переоценки			(25 926)	25 926	-
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, по переоценке собственных средств	28	-	(412 305)	(6 222)	(418 527)
Чистые доходы, отраженные непосредственно в составе собственных средств			-	1 305 632	19 704
Прибыль за год			-	-	314 561
<b>Итого доходы, отраженные за 2007 год</b>			-	<b>1 305 632</b>	<b>334 265</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>		<b>1 880 526</b>	<b>2 160 500</b>	<b>285 014</b>	<b>4 326 040</b>

Примечания на страницах с 6 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств в соответствии с**  
**Международными стандартами финансовой отчетности**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4 471 552	2 765 550
Проценты уплаченные		(2 464 002)	(1 498 090)
Комиссии полученные		480 044	318 016
Комиссии уплаченные		(105 791)	(30 172)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		4 245	93 813
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		-	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		126 459	68 807
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		17 227	30 792
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 498 439)	(1 007 775)
Уплаченный налог на прибыль		(72 345)	(82 687)
Прочие полученные операционные доходы		20 190	37 029
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>979 140</b>	<b>695 283</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(29 828)	(92 371)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		606 700	557 791
Чистый прирост по ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		(522 361)	(2 280 710)
Чистое снижение по средствам в других банках		534 525	44 567
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(8 410 398)	(4 084 831)
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(201 581)	(318 875)
Чистое снижение по дебиторской задолженности по сделкам repo		-	912 089
Чистый прирост по авансам девелоперским компаниям		(167 180)	(1 427 398)
Чистый прирост по прочим активам		(404 407)	(498 972)
Чистый прирост по средствам других банков		473 333	222 352
Чистый прирост по прочим заемным средствам		1 217 205	-
Чистый прирост по средствам клиентов		8 840 684	7 759 197
Чистое прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		538 396	(459 553)
Чистый прирост по прочим обязательствам		91 706	15 071
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>			
		<b>3 545 934</b>	<b>1 043 640</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	14	(1 140 166)	(652 982)
Выручка от реализации основных средств		70 000	13 349
Приобретение нематериальных активов	15	(9 963)	(3 515)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(1 080 129)</b>	<b>(643 148)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		1 070 550	522 653
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		(807 156)	(394 409)

Примечания на страницах с 6 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств в соответствии с**  
**Международными стандартами финансовой отчетности**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
<b>(продолжение)</b>			
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>263 394</b>	<b>128 244</b>
<hr/>			
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(27 522)</b>	<b>(35 316)</b>
<hr/>			
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 701 677</b>	<b>493 420</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 935 669	1 442 249
<hr/>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>4 637 346</b>	<b>1 935 669</b>
<hr/>			

Примечания на страницах с 6 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (в дальнейшем «Банк»), его дочерних компаний и компаний специального назначения (совместно именуемых «Группа» или «Группа Уральского банка реконструкции и развития»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года у Группы имелись полностью консолидируемые дочерние компании: ООО «УБРиР-Финанс» (эмитент облигаций на внутреннем рынке), ООО «УБРиР-лизинг» (лизинговая компания), ООО «Фининвест К», ООО «Инвестлизинг» и компании специального назначения Sebright Finance Limited и ООО «Инвест Техно» (последние четыре компании являются держателями права собственности примерно на 40% зданий Группы).

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 2006 года два физических лица (Президент Банка господин С.В. Дымшаков и господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания») контролировали 91,1% акционерного капитала Банка.

Банк имеет 9 (2006 г.: 10) филиалов и 114 (2006 г.: 71) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала Группы в течение года, составила 3 092 человека (2006 г.: 1 852 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 95. Место ведения деятельности: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей»).

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**Возникновение неустойчивости глобальных финансовых рынков.** Во второй половине 2007 года резко возрос объем обращений взыскания на залог на рынке высокорисковой ипотеки в США. Влияние данных процессов распространилось за пределы ипотечного рынка США, поскольку международные инвесторы были вынуждены переоценить принимаемые риски, что привело к росту нестабильности и снижению ликвидности на рынках финансовых инструментов с фиксированным доходом, долевых и производных финансовых инструментов. Объемы выпусков еврооблигаций и аналогичного финансирования юридических лиц Российскими банками значительно сократились по сравнению с августом 2007 года. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Группы получать новые заимствования и рефинансировать существующие заемные средства на условиях, которые были применимы к аналогичным операциям в последнее время. Должники или заемщики Группы могут также пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность погашать свой долг. Руководство не в состоянии надежно оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате серии покупок.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли компании-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения (называемое отрицательным гудвилом) признается в отчете о прибылях и убытках в момент его возникновения.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства/условные обязательства, полученные при объединении компаний, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства, за исключением условных обязательств по налогу на прибыль, оценка которых происходит в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Доля меньшинства представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

**Основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая нарашенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.** Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такого. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для регулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Гудвил.** Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Авансы девелоперским компаниям.** Авансы девелоперским компаниям представляют собой предоплаты, произведенные Группой по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства второй стороной по договору. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Группа предполагает возместить вложенные средства до завершения строительства и получает регулярный доход по суммам, предоставленным в виде предоплаты девелоперским компаниям на основе вмененной процентной ставки. Доход поступает в форме штрафов, выплачиваемых девелоперскими компаниями за нарушение различных условий договоров на строительство. Штрафы, получаемые от девелоперских компаний, отражаются как процентный доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Финансовая аренда.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг на балансе отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются через счет прибылей и убытков. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

**Срочные сделки с драгоценными металлами.** Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Срочные сделки с драгоценными металлами на отчетную дату раскрываются в примечаниях к данной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям переоценивается по рыночным ценам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами».

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, использованный для переоценки денежных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2006 г.: 26,3311 рубля за 1 доллар США).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Группы.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов или оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов или оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

**Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.** Группа классифицировала доходы от авансов, выданных девелоперским компаниям, как процентный доход вместо доходов от инвестиций в недвижимость в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в учетной политике и ошибки». В таблице ниже отражено влияние приведенных выше изменений в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года:

	2006 (отражено ранее)	Изменение	2006 (пересчитанные суммы)
Процентные доходы	2 721 616	90 275	2 811 891
Доход от инвестиций в недвижимость	90 275	(90 275)	-

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 8 319 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: 7 209 тысяч рублей) больше, или на 8 497 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: 7 283 тысячи рублей) меньше.

**Гудвил.** Возмещаемая стоимость гудвила была оценена на основе расчета стоимости, получаемой в результате использования. См. Примечание 13.

**Переоценка зданий.** Оценка зданий была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. На 31 декабря 2007 года резерв переоценки составлял выше 50% собственных средств акционеров Банка. При проведении оценки активов оценщик использовал рыночный или доходный метод в зависимости от того, какой из них оказывался более применимым к конкретной собственности.

Рыночный метод включает анализ продаж аналогичной или замещающей собственности и соответствующей рыночной информации для определения оценки с помощью процедур сравнения. В целом, метод заключается в сравнении собственности с рыночными продажами аналогичной собственности. Также могут приниматься во внимание котировки и предложения к продаже.

Доходный метод заключается в изучении данных о доходах и расходах, относящихся к оцениваемой собственности, с помощью процесса капитализации.

Процесс оценки включает в себя использование ряда допущений и профессиональных суждений, и не дает гарантию того, что здания могут быть реализованы по полученной стоимости в конкретный момент времени. Если бы допущения о ставке арендной платы одного квадратного метра изменились на +/- 5%, резерв переоценки был бы приблизительно на 25 330 тысяч рублей выше или на 24 501 тысяч рублей ниже. Если бы допущения о конечной ставке капитализации изменились на +/- 5%, резерв переоценки был бы приблизительно на 27 017 тысяч рублей выше или на 24 448 тысяч рублей ниже.

**Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.** Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики  
(продолжение)**

**Компании специального назначения.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что компания специального назначения (КСН) контролируется Группой. Группа использует такие критерии, как способность контролировать финансовую и операционную политику КСН, когда КСН осуществляет деятельность от имени Группы в соответствии с ее конкретными бизнес-потребностями с тем, чтобы Группа получила выгоды от операций КСН, когда Группа обладает полномочиями принятия решений для получения большинства выгод от деятельности КСН, или когда, создав механизм "автопилота", Группа делегирует эти полномочия принятия решений и риски и выгоды, связанные с деятельностью КСН. В случае если КСН не включаются в консолидированную финансовую отчетность, сумма совокупных активов Группы составила бы 39 615 666 тысяч рублей, а чистая прибыль составила бы 339 429 тысяч рублей (2006 г.: сумма совокупных активов Группы составила бы 26 686 830 тысяч рублей, чистая прибыль составила бы 328 629 тысяч рублей).

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 32.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Авансы девелоперским компаниям.** Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции группы по инвестиционным контрактам, представляющие собой предоплату, предоставленную Группой в соответствии с договорами на строительство жилых зданий, бизнес центров, гостиниц и другой недвижимости в Екатеринбуржском регионе и Сочи. При этом Группа имеет право на получение объектов недвижимости после завершения строительства контрагентом по договору. Группа предполагает продать большинство этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства и возместить вложенные средства до завершения строительства и получает регулярный доход по суммам, предоставленным в виде предоплаты девелоперским компаниям на основе вмененной процентной ставки. При определении классификации этих авансов как финансовых активов было применено профессиональное суждение. Заключение этих контрактов не имеет целью приобретение не финансового актива и намерения и практика Группы заключаются в урегулировании требований по этим контрактам наличными средствами, таким образом эти контракты должны учитываться в соответствии с требованиями МСФО 39.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

**МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года).** Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволяют получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

В результате принятия МСФО 7 Группа внесла изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было несущественным.

**Прочие новые стандарты и интерпретации.** Группа приняла следующие новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2007 года:

- ПКИ 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- ПКИ 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации ПКИ 7-10 не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты.**

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в консолидированной финансовой отчетности Группы.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года).** Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Группа считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут представлять два отчета: неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Группа считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит (действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев начислялось на владельцев материнской компании). Пересмотренный стандарт указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, в стандарте говорится, что компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. На дату утраты контроля все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).** Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт влияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО 3, «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО 3 разрешает компаниям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку на основе, аналогичной предусмотренной ОПБУ США (по справедливой стоимости). Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвилла. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в бизнес до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвилл. Компания-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвилла. Расширяется объем раскрываемой информации в отношении условной суммы оплаты. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт влияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Прочие новые стандарты и интерпретации.** Группа не приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации:

- ПКИ 11, МСФО 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- ПКИ 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- ПКИ 14, МСФО 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Наличные средства	1 395 959	981 241
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 644 207	638 215
Корреспондентские счета и депозиты «ковернайт» в банках		
- Российской Федерации	232 763	165 282
- других стран	64 314	13 229
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения		
менее трех месяцев	1 249 670	55 150
Расчетные счета в торговых системах	50 433	82 552
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 637 346</b>	<b>1 935 669</b>

---

Корреспондентские счета, депозиты «ковернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

**8 Торговые ценные бумаги**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Муниципальные облигации	95 559	301 771
Корпоративные облигации	80 612	500 604
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>176 171</b>	<b>802 375</b>
 Корпоративные акции	 10 302	 7 778
 <b>Итого торговых ценных бумаг</b>	 <b>186 473</b>	 <b>810 153</b>

---

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные региональной администрацией Республики Саха (Якутия). Эти облигации имеют срок погашения в мае 2010 года, купонный доход 10,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года 8,0% в год. По состоянию на 31 декабря 2006 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными администрацией Республики Саха (Якутия) и Московской области с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с июля 2007 года по декабрь 2010 года, купонный доход от 10,0% до 10,5% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2006 года от 6,6% до 8,1% в год в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными металлургическими компаниями и компаниями пищевой промышленности. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2008 года по август 2012 года, купонный доход от 8,8% до 11,3% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года от 9,1% до 12,3% в год. По состоянию на 31 декабря 2006 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками, энергетическими компаниями, компаниями розничной торговли, телекоммуникационными и другими компаниями. Данные облигации имели сроки погашения с июля 2007 года по декабрь 2010 года, купонный доход от 8,2% до 12,5% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2006 года от 7,5% до 11,2% в год в зависимости от выпуска.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года корпоративные акции российских компаний были представлены акциями российской энергетической компании, обращающимися на внутреннем российском рынке.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа специально не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципаль- ные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от В- до В+	95 559	-	-	95 559
- не имеющие рейтинга	-	80 612	10 302	90 914
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>95 559</b>	<b>80 612</b>	<b>10 302</b>	<b>186 473</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>95 559</b>	<b>80 612</b>	<b>10 302</b>	<b>186 473</b>

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципаль- ные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от BB- до BB+	190 578	208 090	-	398 668
- с рейтингом от В- до В+	111 196	260 368	-	371 564
- не имеющие рейтинга	-	32 146	7 775	39 921
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>301 774</b>	<b>500 604</b>	<b>7 775</b>	<b>810 153</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>301 774</b>	<b>500 604</b>	<b>7 775</b>	<b>810 153</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

На 31 декабря 2007 года и 2006 года у Банка не было долговых торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены для избежания просрочки. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 30.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 190 952	1 870 818
Муниципальные облигации	1 371 687	965 798
Корпоративные облигации	-	225 072
3% купонные облигации Внешэкономбанка (облигации ВЭБ)	364	1 617
<b>Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>	<b>3 563 003</b>	<b>3 063 305</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Инвестиционный комитет Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной в бизнес-плане стратегией.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2008 года по февраль 2036 года (2006 г.: с апреля 2008 года по январь 2011 года), купонный доход от 5,8% до 7,4% в год (2006 г.: от 5,8% до 7,4% в год) и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года от 5,8% до 6,8% в год (2006 г.: от 5,9% до 6,2% в год) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством г.Москвы, администрацией Иркутска, Самары и Московской области с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют сроки погашения с октября 2008 года по июль 2014 года (2006 г.: с мая 2007 года по июль 2014 года), купонный доход от 7,0% до 11,0% в год (2006 г.: от 7,6% до 11,0% в год) и доходность к погашению от 6,4% до 6,9% в год (2006 г.: от 6,6% до 8,1% в год) в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2006 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими энергетическими и телекоммуникационными компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели сроки погашения с января 2007 года по февраль 2010 года, купонный доход от 8,1% до 12,5% в год и доходность к погашению по состоянию от 4,0% до 7,6% в год в зависимости от выпуска.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	2 191 316	192 042	2 383 358
- с рейтингом от BB- до BB+	-	791 816	791 816
- с рейтингом от B- до B+	-	387 829	387 829
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>2 191 316</b>	<b>1 371 687</b>	<b>3 563 003</b>
<b>Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>	<b>2 191 316</b>	<b>1 371 687</b>	<b>3 563 003</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	<b>Российские государствен- ные облигации</b>	<b>Муниципаль- ные облигации</b>	<b>Корпоратив- ные облигации</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом BBB	1 871 199	148 564	159 651	2 179 414
- с рейтингом от BB- до BB+	-	579 531	37 159	616 690
- с рейтингом от B- до B+	-	237 703	28 261	265 964
- не имеющие рейтинга	1 236	-	1	1 237
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>1 872 435</b>	<b>965 798</b>	<b>225 072</b>	<b>3 063 305</b>
<b>Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>	<b>1 872 435</b>	<b>965 798</b>	<b>225 072</b>	<b>3 063 305</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

На 31 декабря 2007 года и 2006 года у Банка не было долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, условия которых были пересмотрены для избежания просрочки. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 30.

**10 Средства в других банках**

(в тысячах российских рублей)	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	997	533 296
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>997</b>	<b>533 296</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не создавал резерв под обесценение депозитов в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	<b>2007</b>	<b>2006</b>
- с рейтингом BBB	997	528 846
- не имеющие рейтинга	-	4 450
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>997</b>	<b>533 296</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>997</b>	<b>533 296</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 997 тысяч рублей (2006 г.: 533 296 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2007 года средства в других банках представлены векселями банка с оплатой после предъявления с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года средства в других банках представлены одним депозитом в долларах США в банке, расположенному в одной из стран ОЭСР.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
<b>Корпоративные кредиты</b>		
- Связанные стороны	5 962 707	5 678 761
- Корпоративные кредиты	6 772 981	4 460 201
- Малый и средний бизнес	738 340	451 670
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>13 474 028</b>	<b>10 590 632</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
- Экспресс-кредиты	3 679 508	1 603 274
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 732 453	782 078
- Потребительские кредиты без обеспечения	3 139 140	1 172 894
- Потребительские кредиты с обеспечением	957 284	498 895
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>9 508 385</b>	<b>4 057 141</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>22 982 413</b>	<b>14 647 773</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(727 898)	(450 460)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>22 254 515</b>	<b>14 197 313</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы имелась просроченная задолженность на сумму 749 150 тысяч рублей (2006 г.: 337 519 тысяч рублей) или 3% (2006г.: 2,3%) общей суммы кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года</b>	66 946	209 853	20 817	297 616
(Восстановление резерва) / Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(29 703)	(31 205)	14 776	(46 132)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	(24 951)	-	(24 951)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года</b>	<b>37 243</b>	<b>153 697</b>	<b>35 593</b>	<b>226 533</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года</b>	135 541	998	8 623	7 682	152 844
Резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	339 938	2 562	13 488	(7 467)	348 521
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года</b>	475 479	3 560	22 111	215	501 365

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов в течение 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2006 года</b>	66 946	227 209	20 954	315 109
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	3 747	-	3 747
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	(21 103)	(137)	(21 240)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2006 года</b>	66 946	209 853	20 817	297 616

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2006 года</b>	-	-	65 059	9 068	74 127
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	135 541	998	(56 436)	(1 386)	78 717
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2006 года</b>	135 541	998	8 623	7 682	152 844

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 508 385	41	4 057 141	28
Металлургия и торговля металлами	7 062 512	31	5 959 248	41
Торговля	2 729 860	12	1 976 733	13
Строительство	842 632	4	601 605	4
Производство	712 717	3	813 325	6
Услуги	666 996	3	196 645	1
Транспорт	-	-	245 911	2
Лизинг	-	-	6 820	-
Прочее	1 459 311	6	790 345	5
 Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	 22 982 413	 100	 14 647 773	 100

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 925 464 тысячи рублей, или 26% общей суммы кредитного портфеля (2006 г.: 5 542 730 тысяч рублей, или 38% суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа имела 9 заемщиков (31 декабря 2006 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 9 273 755 тысяч рублей (2006 г.: 6 581 734 тысячи рублей), или 40% общей суммы кредитного портфеля (2006 г.: 45%).

На 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 22 254 515 тысяч рублей (2006 г.: 14 197 313 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация по классификации кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Экспресс-кредиты	3 679 508	(475 479)	3 204 029	13%
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 732 453	(3 560)	1 728 893	0%
Потребительские кредиты без обеспечения	3 139 140	(22 111)	3 117 029	1%
Потребительские кредиты с обеспечением	957 284	(215)	957 069	0%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>9 508 385</b>	<b>(501 365)</b>	<b>9 007 020</b>	<b>5%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Связанные стороны	5 962 707	(37 243)	5 925 464	1%
Корпоративные кредиты	6 772 981	(153 697)	6 619 284	2%
Малый и средний бизнес	738 340	(35 593)	702 747	5%
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>13 474 028</b>	<b>(226 533)</b>	<b>13 247 495</b>	<b>2%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>22 982 413</b>	<b>(727 898)</b>	<b>22 254 515</b>	<b>3%</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация по классификации кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Экспресс-кредиты	1 603 274	(135 541)	1 467 733	8%
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	782 077	(998)	781 079	0%
Потребительские кредиты без обеспечения	1 172 895	(8 623)	1 164 272	1%
Потребительские кредиты с обеспечением	498 895	(7 682)	491 213	2%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>4 057 141</b>	<b>(152 844)</b>	<b>3 904 297</b>	<b>4%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Связанные стороны	5 678 761	(66 946)	5 611 815	1%
Корпоративные кредиты	4 460 201	(209 853)	4 250 348	5%
Малый и средний бизнес	451 670	(20 817)	430 853	5%
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>10 590 632</b>	<b>(297 616)</b>	<b>10 293 016</b>	<b>3%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>14 647 773</b>	<b>(450 460)</b>	<b>14 197 313</b>	<b>3%</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Необеспеченные кредиты	Кредиты обеспеченны е – Недвижимость	Кредиты обеспеченны е – Транспортные средства	Кредиты обеспеченны е – Гарантии и поручи- тельство	Кредиты обеспеченны е – Прочее обеспечение	Итого балансовая стоимость кредитов физическими лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Экспресс-кредиты	3 679 508	-	-	-	-	3 679 508
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 561 123	-	490	170 840	-	1 732 453
Потребительские кредиты без обеспечения	3 139 140	-	-	-	-	3 139 140
Потребительские кредиты с обеспечением	199 853	76 490	85 090	542 646	53 205	957 284
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>8 579 624</b>	<b>76 490</b>	<b>85 580</b>	<b>713 486</b>	<b>53 205</b>	<b>9 508 385</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
Кредиты, выданные связанным сторонам	2 445 448	16 932	150 715	3 349 305	307	5 962 707
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	838 117	2 372 430	1 422 084	1 499 138	641 212	6 772 981
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	87 672	296 409	137 970	17 160	199 129	738 340
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>3 371 237</b>	<b>2 685 771</b>	<b>1 710 769</b>	<b>4 865 603</b>	<b>840 648</b>	<b>13 474 028</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>11 950 860</b>	<b>2 762 261</b>	<b>1 796 350</b>	<b>5 579 089</b>	<b>893 853</b>	<b>22 982 413</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Необеспеченные кредиты	Кредиты обеспеченны е – Недвижимость	Кредиты обеспеченны е – Транспортные средства	Кредиты обеспе- ченные – Гарантии и поручи- тельство	Кредиты обеспе- ченные – Прочее обеспече- ние	Итого балансовая стоимость кредитов физическими лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Экспресс-кредиты	1 603 274	-	-	-	-	1 603 274
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	739 111	-	1 015	12 237	29 715	782 078
Потребительские кредиты без обеспечения	1 172 894	-	-	-	-	1 172 894
Потребительские кредиты с обеспечением	-	31 235	77 366	306 384	83 910	498 895
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>3 515 279</b>	<b>31 235</b>	<b>78 381</b>	<b>318 621</b>	<b>113 625</b>	<b>4 057 141</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
Кредиты, выданные связанным сторонам	1 588 447	-	-	4 090 314	-	5 678 761
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 741 228	2 124 171	269 505	157 093	168 204	4 460 201
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	149 961	122 400	103 188	16 624	59 497	451 670
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>3 479 636</b>	<b>2 246 571</b>	<b>372 693</b>	<b>4 264 031</b>	<b>227 701</b>	<b>10 590 632</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>6 994 915</b>	<b>2 277 806</b>	<b>451 074</b>	<b>4 582 652</b>	<b>341 326</b>	<b>14 647 773</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и необесцененные - с кредитной историей менее 90 дней	2 564 112	1 627 741	2 895 386	935 768	8 023 007
- с кредитной историей более 90 дней	1 061 504	563 928	1 165 447	99 569	2 890 448
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.: Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 502 608	1 063 813	1 729 939	836 199	5 132 559
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	537 994	92 657	187 583	20 314	838 548
Кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	207 895	46 608	104 814	16 510	375 827
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	162 162	29 708	48 469	3 152	243 491
Индивидуально обесцененные: Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	167 937	16 341	34 300	652	219 230
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	577 403	12 055	56 170	1 202	646 830
	283 282	7 595	27 349	634	318 860
	294 121	4 460	28 821	568	327 970
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>					
	<b>3 679 509</b>	<b>1 732 453</b>	<b>3 139 139</b>	<b>957 284</b>	<b>9 508 385</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(475 479)	(3 560)	(22 111)	(215)	(501 365)
<b>Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>					
	<b>3 204 030</b>	<b>1 728 893</b>	<b>3 117 028</b>	<b>957 069</b>	<b>9 007 020</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	13%	1%	1%	0%	5%

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты, выданные корпора- тивным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Итого кредитов юриди- ческим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и необесцененные	5 962 707	6 691 136	724 455	13 378 298
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:		5 188	8 898	14 086
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	486	3 706	4 192
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	2 176	3 663	5 839
Кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	2 526	1 529	4 055
Индивидуально обесцененные:		76 657	4 987	81 644
Кредиты, просроченные на срок 181- 360 дней	-	32 372	3 859	36 231
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	44 285	1 128	45 413
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 962 707</b>	<b>6 772 981</b>	<b>738 340</b>	<b>13 474 028</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 243)	(153 697)	(35 593)	(226 533)
<b>Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>5 925 464</b>	<b>6 619 284</b>	<b>702 747</b>	<b>13 247 495</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1%	2%	5%	2%
<b>Итого балансовая сумма кредитов</b>			<b>22 982 413</b>	
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>			<b>(727 898)</b>	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>			<b>22 254 515</b>	

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и необесцененные					
- с кредитной историей менее 90 дней	1 363 081	781 137	1 169 101	479 688	3 793 007
- с кредитной историей более 90 дней	766 723	283 421	410 187	69 200	1 529 531
596 358	497 716	758 914	410 488	2 263 476	
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:					
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	130 931	834	-	7 398	139 163
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	18 996	11	-	-	19 007
Кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	35 709	302	-	3 232	39 243
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	76 226	521	-	4 166	80 913
Индивидуально обесцененные:	109 262	106	3 794	11 809	124 971
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	78 563	106	396	4 472	83 537
Кредиты, просроченные на срок выше 360 дней	30 699	-	3 398	7 337	41 434
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 603 274</b>	<b>782 077</b>	<b>1 172 895</b>	<b>498 895</b>	<b>4 057 141</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(135 541)</b>	<b>(998)</b>	<b>(8 622)</b>	<b>(7 683)</b>	<b>(152 844)</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 467 733</b>	<b>781 079</b>	<b>1 164 273</b>	<b>491 212</b>	<b>3 904 297</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	9%	0%	1%	2%	4%

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и необесцененные	5 678 368	4 377 503	436 748	10 492 619
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:	393	31 147	3 125	34 665
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	393	3 164	2 064	5 621
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	27 983	1 061	29 044
Кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	-	51 551	11 797	63 348
Кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	-	4 859	4 859
Кредиты, просроченные на срок выше 360 дней	-	51 551	6 938	58 489
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 678 761</b>	<b>4 460 201</b>	<b>451 670</b>	<b>10 590 632</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(66 946)	(209 853)	(20 817)	(297 616)
<b>Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>5 611 815</b>	<b>4 250 348</b>	<b>430 853</b>	<b>10 293 016</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1%	5%	5%	3%
<b>Итого балансовая сумма кредитов</b>				<b>14 647 773</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>				<b>(450 460)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>				<b>14 197 313</b>

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты представляют кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

Банк оценивает кредитное качество текущих и необесцененных кредитов физическим лицам с учетом анализа следующих факторов:

- Уровень дохода;
- Стабильность занятости;
  - Доступность надежной финансовой информации по заемщикам и их работодателям.

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Текущие и необесцененные корпоративные кредиты в основном представляют кредиты, выданные крупным юридическим лицам с длительной кредитной историей в данном Банке. Банк оценивает кредитное качество текущих и необесцененных корпоративных кредитов с учетом анализа финансового состояния заемщиков и следующих факторов:

- Размер бизнеса заемщиков;
- Источники выплаты кредита;
- Цель получения кредита;
- Достаточность и ликвидность залога, обеспечивающего кредит;

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

При определении текущих и необесцененных корпоративных кредитов Группа учитывает следующие факторы:

- Заемщик не имеет существенной неплатежеспособности в отношении кредита;
- Не имеется задержек в выплате основной части и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- Финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- В отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- Обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту;

Банк определяет индивидуально обесцененные кредиты как кредиты с объективными признаками обесценения вследствие события (ряда событий), произошедшего после первоначального признания кредита, если эти события повлияли на надежность рассчитанных ожидаемых будущих денежных потоков от выплаты кредита и процентов по нему.

При определении просроченных, но необесцененных корпоративных кредитов Группа учитывает следующие факторы:

- Существенные финансовые трудности заемщика;
- Нарушение условий кредитного соглашения (отказ или отступление от обязательств по выплате основной части кредита и/или процентов по нему);
- Пересмотр кредитного соглашения кредитором с целью достижения более благоприятных для заемщика условий вследствие юридических или финансовых причин, и который не возник бы при других обстоятельствах;
- Вероятность финансовой реструктуризации или банкротства заемщика;
- Выход с рынка определенного кредитного продукта вследствие столкновения заемщика с финансовыми трудностями.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Банк анализирует финансовое состояние заемщика и на основании профессиональных суждений квалифицирует кредиты как индивидуально обесцененные.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:		
- Недвижимость	5 500	5 500
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>5 500</b>	<b>5 500</b>

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:			
- Недвижимость	180 943	39 063	220 006
- Транспортные средства	56 600	30 677	87 277
- Товары в обороте	112 522	5 578	118 100
	11 821	2 808	14 629
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>180 943</b>	<b>39 063</b>	<b>220 006</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>			<b>225 506</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, в т.ч.:		
- Транспортные средства	4 820	4 820
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:		
- Недвижимость	5 500	5 500
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>10 320</b>	<b>10 320</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не бесцененым кредитам, в т.ч.:	42 633	18 398	61 031
- Недвижимость	40 000	15 500	55 500
- Транспортные средства	2 633	1 013	3 646
- Гарантии и поручительство	-	1 885	1 885
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:	30 069	48	30 117
- Недвижимость	20 000	-	20 000
- Транспортные средства	10 069	-	10 069
- Товары в обороте	-	48	48
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>72 703</b>	<b>18 446</b>	<b>91 148</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>			<b>101 468</b>

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренних рекомендаций Группы.

Информация по балансовым остаткам кредитов связанным сторонам представлена в Примечании 36.

Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования и транспортных средств соответственно.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 595 497 тысяч рублей (2006 г.: 357 930 тысяч рублей), 361 646 тысяч рублей (2006 г.: 311 190 тысяч рублей) и 65 897 тысяч рублей (2006 г.: 23 113 тысяч рублей) представлена арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлены платежки к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежки к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2007 года</b>	496 844	511 970	14 226	1 023 040
Не заработанный финансовый доход Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(114 765)	(219 430)	(9 544)	(343 739)
	(6 100)	(7 920)	-	(14 020)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2007 года</b>	375 979	284 620	4 682	665 281
<b>Платежки к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	290 235	401 998	-	692 233
Не заработанный финансовый доход Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(118 745)	(95 769)	-	(214 514)
	(2 733)	(3 548)	-	(6 281)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2006 года</b>	168 757	302 681	-	471 438

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в сумме 1 203 040 тысяч рублей (2006 г.: 692 233 тысячи рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Сдаваемое в аренду имущество удерживается и используется Группой как обеспечение по договорам аренды.

Ниже представлен анализ изменений дебиторской задолженности по финансовой аренде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007	2006
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января	6 281	8 344
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение года	7 739	(2 063)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря</b>	14 020	6 281

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года представлена, в основном, текущими и необесцененными остатками.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<u>(в тысячах российских рублей)</u>	<u>31 декабря 2007 года</u>	<u>31 декабря 2006 года</u>
Оборудование	494 157	394 269
Транспортные средства	279 164	128 743
Здания	69 774	15 650
<b>Итого</b>	<b>843 095</b>	<b>538 662</b>

Справедливая стоимость обеспечения дебиторской задолженности по финансовой аренде превышает балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, так как реализация обеспечения в краткосрочной перспективе невозможна.

**13 Гудвил**

По состоянию на 31 декабря 2007 года гудвил в сумме 162 122 тысячи рублей (2006 г.: 162 122 тысячи рублей) отнесен к бизнесу приобретенного Свердлсоцбанка (ССБ), филиала Банка, который является единицей, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), представляющей собой базовую информацию, на основании которой Группа ведет учет гудвила.

Возмещаемая стоимость ЕГДП была определена на основе расчета стоимости при использовании. Этот расчет учитывал прогнозные значения денежных потоков, основанных на данных утвержденных руководством Группы финансовых бюджетов на трехлетний период. Руководство определило расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по банковскому сектору в Екатеринбурге, к которому относится ЕГДП. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах. Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие ССБ. Возмещаемая сумма ССБ превышает его балансовую стоимость.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие ССБ. Возмещаемая сумма ССБ превышает его балансовую стоимость на 500 598 тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости полезного использования при ставке дисконтирования 24% в год.

На основании проведенных расчетов руководство Группы не выявило обесценения гудвила по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**14 Основные средства**

Прим.	Здания	Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость или оценка на 1 января 2006 года	1 268 979	347 058	418 070	2 034 107
Накопленная амортизация	(95 567)	(141 726)	-	(237 293)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2006 года</b>	<b>1 173 412</b>	<b>205 332</b>	<b>418 070</b>	<b>1 796 814</b>
Поступления	454 567	198 415	-	652 982
Передачи	217 859	-	(217 859)	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(55 491)	(34 211)	-	(89 702)
Выбытия - накопленная амортизация	19 743	24 781	-	44 524
Амортизационные отчисления	27	(30 696)	(95 302)	(125 998)
Отражение обесценения через отчет о прибылях и убытках	(41 211)	-	-	(41 211)
Переоценка	768 503	-	-	768 503
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 506 686</b>	<b>299 015</b>	<b>200 211</b>	<b>3 005 912</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2006 года	2 666 462	395 008	200 211	3 261 681
Стоимость самортизированных объектов	204	116 236	-	116 440
Накопленная амортизация	(159 980)	(212 229)	-	(372 209)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года</b>	<b>2 506 686</b>	<b>299 015</b>	<b>200 211</b>	<b>3 005 912</b>
Поступления	837 687	262 970	39 509	1 140 166
Передачи	91 801	-	(91 801)	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(54 676)	(9 627)	-	(64 303)
Выбытия - накопленная амортизация	1 472	(4 147)	-	(2 675)
Амортизационные отчисления	27	(71 620)	(70 649)	(142 269)
Отражение обесценения через отчет о прибылях и убытках	(17 581)	-	-	(17 581)
Переоценка	1 743 863	-	-	1 743 863
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>	<b>5 037 632</b>	<b>477 562</b>	<b>147 919</b>	<b>5 663 113</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2007 года	5 437 617	649 515	147 919	6 235 051
Стоимость самортизированных объектов	203	115 072	-	115 275
Накопленная амортизация	(400 188)	(287 025)	-	(687 213)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>	<b>5 037 632</b>	<b>477 562</b>	<b>147 919</b>	<b>5 663 113</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**14 Основные средства (продолжение)**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

Оценка зданий была проведена на 31 декабря 2007 года независимой фирмой профессиональных оценщиков «SRG Appraisal», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием рыночных цен, используемых на активном рынке.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 743 863 тысячи рублей (2006 г.: 768 503 тысячи рублей), которая представляет собой накопленный фонд от переоценки зданий Группы. На 31 декабря 2007 года отложенное налоговое обязательство в сумме 418 527 тысяч рублей (2006 г.: 182 163 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий Группы и отражено в составе собственных средств. В случае если активы были бы отражены по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2007 года составила бы 3 311 351 тысячу рублей (2006 г.: 1 381 860 тысяч рублей).

В результате теста на обесценение, проведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков «SRG Appraisal», был признан убыток от обесценения в сумме 17 581 тысяча рублей (2006 г.: 41 211 тысяч рублей).

**15 Нематериальные активы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2006 года		37 983
Накопленная амортизация		(12 278)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2006 года</b>		<b>25 705</b>
Поступления		3 515
Выбытия - первоначальная стоимость		(7 870)
Выбытия - накопленная амортизация		822
Амортизационные отчисления	27	(6 565)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года</b>		<b>15 607</b>
Стоимость на 31 декабря 2006 года		33 628
Накопленная амортизация		(18 021)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года</b>		<b>15 607</b>
Поступления		9 963
Амортизационные отчисления	27	(10 985)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>14 585</b>
Стоимость на 31 декабря 2007 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 006)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>14 585</b>

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с новой централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банка.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**16 Авансы девелоперским компаниям**

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами, финансируемые Банком в целях строительства жилых комплексов, бизнес центров, гостиниц и прочей недвижимости в Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства объекты жилой недвижимости должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства и получает регулярный доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение различных условий договоров об инвестировании строительства и учитывается как процентный доход. (Примечание 25).

**17 Прочие активы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Дебиторская задолженность по торговым операциям		514 206	249 212
Расчеты по конверсионным операциям		77 040	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		46 708	39 672
Валютные форвардные контракты	32	21 337	1 091
Расчеты по операциям с ценными бумагами		1 349	26 889
Прочее		3 715	8 517
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>664 355</b>	<b>325 381</b>
Предоплата по незавершенному строительству		236 440	274 580
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		130 002	92 086
Расчеты по операциям с драгоценными металлами		90 937	94 187
Хранящиеся драгоценные металлы		54 826	33 163
Отложенные расходы		20 230	17 904
Форвардные контракты по драгоценным металлам	32	8 520	-
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность		69 955	33 557
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>610 900</b>	<b>545 477</b>
<b>Итого прочих активов</b>		<b>1 275 265</b>	<b>870 858</b>

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 664 355 тысяч рублей (2006 г.: 325 381 тысяча рублей).

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
Дебиторская задолженность по торговым операциям	514 206	-	-	514 206
Расчеты по конверсионным операциям	77 040	-	-	77 040
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	46 708	-	-	46 708
Валютные форвардные контракты	21 337			21 337
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 224	-	125	1 349
Прочее	-	-	3 715	3 715
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>660 515</b>	<b>-</b>	<b>3 840</b>	<b>664 355</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**17 Прочие активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Со сроком погашения менее 1 года</i>	<i>Со сроком погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>Со сроком погашения более 2 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по торговым операциям	249 212	-	-	249 212
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	39 672	-	-	39 672
Валютные форвардные контракты	1 091	-	-	1 091
Расчеты по операциям с ценными бумагами	26 685	204	-	26 889
Прочее	-	8 517	-	8 517
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>316 660</b>	<b>8 721</b>	<b>-</b>	<b>325 381</b>

Кредитное качество всех сумм прочих активов считается хорошим в соответствии с внутренней классификацией Банка. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Банк не создавал резерв под обесценение прочих активов.

**18 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» других банков	217 813	27 352
Депозиты других банков	2 403 546	2 139 216
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 621 359</b>	<b>2 166 568</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 2 621 359 тысяч рублей (2006 г.: 2 166 568 тысяч рублей).

22 августа 2007 года Банк привлек синдицированный кредит сроком на 1 год. Кредит был предоставлен российскими банками на сумму 9 миллионов долларов США по ставке Либор плюс маржа 3% в год и в рублях на сумму 305 миллионов рублей по ставке 9% в год. Балансовая стоимость данного синдицированного кредита составила 525 916 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2007 года.

В соответствии с условиями предоставления синдицированного кредита Банк обязуется обеспечить соблюдение норматива достаточности капитала в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и требованиями Центрального банка Российской Федерации на уровне не менее 10,5% в течении всего срока действия договора.

Анализ процентных ставок по средствам других банков представлен в Примечании 30.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**19 Средства клиентов**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	39 512	64 766
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	5 573 756	3 315 121
- Срочные депозиты	3 384 486	2 659 465
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 240 006	1 564 008
- Срочные депозиты	18 057 792	12 811 956
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>29 295 552</b>	<b>20 415 316</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2007			2006
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 297 798	69	14 375 964	70
Производство	1 789 913	6	2 113 293	10
Торговля	1 462 095	5	1 084 959	5
Услуги	2 563 918	9	705 252	3
Строительство	1 033 718	4	527 406	3
Металлургия и торговля	637 970	2	-	-
Финансы	-	-	391 177	2
Транспорт	-	-	140 345	1
Прочее	1 510 140	5	1 076 920	6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>29 295 552</b>	<b>100</b>	<b>20 415 316</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2007 года у Группы было 10 клиентов (2006 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 797 837 тысяч рублей (2006 г.: 2 225 329 тысяч рублей), или 13% (2006: 11%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2007 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 634 622 тысячи рублей (2006 г.: 171 141 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. На 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет приблизительно 29 295 552 тысячи рублей (2006 г.: 20 415 316 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**20 Выпущенные долговые ценные бумаги**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Векселя	1 353 642	809 605
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	810 617	547 223
<b>Итого выпущенных долговых ценных</b>	<b>2 164 259</b>	<b>1 356 828</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали облигации, номинированные в российских рублях в сумме 810 617 тысяч рублей (2006 г.: 547 223 тысячи рублей). Указанные облигации размещены в июле 2006 года со сроком погашения в июле 2009 года (2006 г.: в июле 2009 года), объем эмиссии составил 1 миллиард рублей, номинальная стоимость одной облигации - 1 тысяча рублей. Эмитентом установлена доходность в размере 11% по ежеквартальным купонам, которая изменится через год после выпуска долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила приблизительно 2 142 395 тысяч рублей (2006 год: 1 356 828 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям с выпущенными долговыми цennыми бумагами связанных сторон представлена в Примечании 36.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006		
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	1 353 642	1 353 642	809 605	809 605
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	788 753	810 617	547 223	547 223
<b>Итого выпущенных долговых ценных</b>	<b>2 142 395</b>	<b>2 164 259</b>	<b>1 356 828</b>	<b>1 356 828</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**21 Прочие обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Кредиторская задолженность	72 544	45 279
Расчеты по операциям с драгоценными металлами	36 430	27 818
Кредиторы по дебетовым пластиковым картам	-	9 002
Резерв по договорам финансовой гарантии	4 003	6 287
Прочие обязательства	9 571	5 196
 Итого прочих финансовых обязательств	 122 548	 93 582
 Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	 68 086	 10 166
Прочие обязательства	2 536	-
 Итого прочих нефинансовых обязательств	 70 622	 10 166
 Итого прочих обязательств	 193 170	 103 748

Кредитное качество всех сумм прочих обязательств считается хорошим в соответствии с внутренней классификацией Банка.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 122 548 тысяч рублей (2006 г.: 93 582 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость прочих нефинансовых обязательств составляет 70 622 тысячи рублей (2006 г.: 10 166 тысяч рублей). См. Примечание 34.

**22 Субординированный долг**

Банк 27 декабря 2007 года привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком ABN AMRO BANK N.V. по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 217 205 тысяч рублей.

В случае ликвидации Группы выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

На 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга приблизительно равна балансовой стоимости и составляет 1 217 205 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок по субординированному долгу представлен в Примечании 30.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**23 Уставный капитал**

(в тысячах российских рублей)	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2006 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2006 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2007 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526

По состоянию на 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2006 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую обязательство по выпуску акций Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**24 Прочие фонды**

Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации посредством амортизации, обесценения, продажи или другого выбытия.

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2007 года составляли 1 401 462 тысячи рублей (2006 г.: 1 025 455 тысяч рублей).

**25 Процентные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	3 381 789	2 273 452
Дебиторская задолженность девелоперских компаний	354 699	90 275
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	227 510	99 308
Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	212 726	188 615
Долговые торговые ценные бумаги	180 172	95 703
Средства в других банках	60 512	61 679
Корреспондентские счета в других банках	5 385	2 859
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>4 422 793</b>	<b>2 811 891</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	1 683 508	1 105 517
Срочные депозиты юридических лиц	383 549	161 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 842	112 860
Срочные депозиты других банков	202 350	137 614
Текущие/расчетные счета	22 582	17 375
Прочие заемные средства	4 144	-
Корреспондентские счета других банков	3 771	3 525
Прочее	1 844	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 511 590</b>	<b>1 538 452</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 911 203</b>	<b>1 273 439</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**26 Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионные доходы:		
- Операции с пластиковыми картами и чеками	166 156	106 849
- Расчетные операции	183 229	106 246
- Кассовые операции	59 570	41 515
- Гарантии выданные	14 158	18 157
- Операции доверительного управления	13 594	14 616
- Операции с ценными бумагами	10 065	6 513
- Инкассация	5 722	8 411
- Прочее	29 834	11 287
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>482 328</b>	<b>313 594</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные расходы:		
- Операции с пластиковыми картами и чеками	21 581	16 198
- Инкассация	11 653	4 654
- Расчетные операции	45 762	2 910
- Операции с ценными бумагами	2 353	1 723
- Прочее	5 788	4 687
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>87 137</b>	<b>30 172</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>395 191</b>	<b>283 422</b>

**27 Административные и прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2007	2006
Расходы на содержание персонала		950 274	615 484
Амортизация зданий и оборудования	14	142 269	125 998
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		88 424	63 819
Взносы в государственную систему страхования вкладов		87 745	60 151
Услуги по уходу за оборудованием		78 378	70 312
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		50 745	32 896
Расходы, связанные с охранными услугами		44 018	17 138
Рекламные и маркетинговые услуги		32 078	44 872
Расходы на телекоммуникации		29 669	29 096
Финансовый результат от изменения условий договоров аренды		19 987	-
Расходы по операционной аренде основных средств		13 060	22 651
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	15	10 985	6 565
Профессиональные услуги		8 183	6 190
Прочее		171 736	84 043
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>1 727 551</b>	<b>1 179 215</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 146 668 тысяч рублей (2006 г.: 95 614 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**28 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	72 708	86 669
Отложенное налогообложение	30 657	16 860
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>103 365</b>	<b>103 529</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2006 г.: 24%). Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибылей дочерних компаний, составляет 24% (2006: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>417 926</b>	<b>439 256</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24%)	100 302	105 421
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	27 361	5 762
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(23 412)	(7 108)
Прочие невременные разницы	(886)	(546)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>103 365</b>	<b>103 529</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 418 527 тысяч рублей (2006 г.: 188 758 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственных средств в связи с переоценкой зданий Банка. См. Примечания 14 и 23.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**28 Налог на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 24% (2006 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2006 г.: 15%).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2006 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2007 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	40 420	(52 439)	-	(12 019)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	32 608	19 204	-	51 812
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(15 475)	19 635	-	4 160
Основные средства: инфляция, переоценка и дополнительная амортизация	(346 724)	(20 880)	(418 527)	(786 131)
Прочее	9 401	3 543	-	12 944
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(279 770)</b>	<b>(30 937)</b>	<b>(418 527)</b>	<b>(729 234)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>280</b>	<b>(280)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(280 050)</b>	<b>(30 657)</b>	<b>(418 527)</b>	<b>(729 234)</b>

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2005 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2006 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	52 845	(12 425)	-	40 420
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8 594	24 014	-	32 608
Резерв по обязательствам кредитного характера	558	(558)	-	-
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(7 772)	(7 703)	-	(15 475)
Основные средства: инфляция, переоценка и амортизация	(134 310)	(23 656)	(188 758)	(346 724)
Прочее	6 152	3 249	-	9 401
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(73 933)</b>	<b>(17 079)</b>	<b>(188 758)</b>	<b>(279 770)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>499</b>	<b>(219)</b>	<b>-</b>	<b>280</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(74 432)</b>	<b>(16 860)</b>	<b>(188 758)</b>	<b>(280 050)</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

## **29 Сегментный анализ**

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

**Бизнес-сегменты.** Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическими лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

	Розничные банковские операции  (в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные средства	Изключение внутрисегментных взаиморасчетов	Итого
<b>2007</b>						
Доходы от внешних контрагентов	1 579 716	2 702 788	652 346	10 447	-	4 945 297
Доходы от других сегментов	1 132 637	-	203 557	-	(1 336 194)	-
<b>Общий доход включает:</b>						
- Процентные доходы	2 475 162	2 497 898	785 927	-	(1 336 194)	4 422 793
- Комиссионные доходы	217 564	197 962	66 802	-	-	482 328
- Прочие операционные доходы	19 627	6 928	3 174	10 447	-	40 176
<b>Итого доходов</b>	<b>2 712 353</b>	<b>2 702 788</b>	<b>855 903</b>	<b>10 447</b>	<b>(1 336 194)</b>	<b>4 945 297</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(345 559)</b>	<b>428 482</b>	<b>324 556</b>	<b>10 447</b>	<b>-</b>	<b>417 926</b>
<b>Нераспределенные расходы</b>						
<b>Прибыль до налогообложения</b>						<b>417 926</b>
Расходы по налогу на прибыль						(103 365)
<b>Прибыль за год</b>						<b>314 561</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>9 007 019</b>	<b>13 247 496</b>	<b>15 360 265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 614 780</b>
Прочие нераспределенные активы						2 932 595
<b>Итого активов</b>						<b>40 547 375</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>16 802 566</b>	<b>9 702 749</b>	<b>5 926 711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 432 026</b>
Текущие и отложенные налоговые обязательства						729 790
Прочие нераспределенные обязательства						3 059 519
<b>Итого обязательств</b>						<b>36 221 335</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Капитальные затраты	722 159	375 392	37 414	-	-	1 134 965
Амортизационные отчисления	97 513	50 689	5 052	-	-	153 254
Резерв под обесценение кредитного портфеля	348 521	(46 132)	-	-	-	302 289

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года.

	Розничные банковские операции (в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные средства	Изключение внутрисегментных взаиморасчетов	Итого
<b>2006</b>						
Доходы от внешних контрагентов	809 251	1 949 728	403 417	2 005	-	3 164 401
Доходы от других сегментов	887 801	-	131 292	-	(1 019 093)	-
<b>Общий доход включает:</b>						
- Процентные доходы	1 536 761	1 814 075	480 148	-	(1 019 093)	2 811 891
- Комиссионные доходы	158 197	134 946	20 451	-	-	313 594
- Прочие операционные доходы	2 094	707	34 110	2 005	-	38 916
<b>Итого доходов</b>	<b>1 697 052</b>	<b>1 949 728</b>	<b>534 709</b>	<b>2 005</b>	<b>(1 019 093)</b>	<b>3 164 401</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>241 722</b>	<b>513 380</b>	<b>487 016</b>	<b>2 005</b>	<b>-</b>	<b>1 244 123</b>
Нераспределенные расходы						(804 867)
<b>Прибыль до налогообложения</b>						<b>439 256</b>
Расходы по налогу на прибыль						(103 529)
<b>Прибыль за год</b>						<b>335 727</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>3 904 016</b>	<b>12 309 740</b>	<b>4 439 947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 653 703</b>
Текущие и отложенные налоговые активы						15 787
Прочие нераспределенные активы						6 339 637
<b>Итого активов</b>						<b>27 009 127</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>14 375 964</b>	<b>6 848 957</b>	<b>2 166 568</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 391 489</b>
Текущие и отложенные налоговые обязательства						280 524
Прочие нераспределенные обязательства						650 971
<b>Итого обязательств</b>						<b>24 322 984</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Капитальные затраты	417 718	217 138	21 641	-	-	656 497
Амортизационные отчисления	84 348	43 846	4 370	-	-	132 563
Резерв под обесценение кредитного портфеля	78 717	3 717	-	-	-	82 464

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

**Географические сегменты.** В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2007 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
<b>2007</b>			
Активы сегментов	37 068 013	547 605	37 615 618
Доходы от внешних контрагентов	4 925 310	-	4 925 310
Капитальные затраты	1 134 965	-	1 134 965
Обязательства кредитного характера	2 582 542	618 564	3 201 106
<b>2006</b>			
Активы сегментов	20 024 149	629 554	20 653 703
Доходы от внешних контрагентов	3 164 401	-	3 164 401
Капитальные затраты	656 497	-	656 497
Обязательства кредитного характера	1 440 599	176 348	1 616 947

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

**30 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель Банка утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов). Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитование корпоративных клиентов**

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

- Совет директоров Банка утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании; и
- Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте Банка и Службе безопасности Банка, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

**Работа с индивидуально обесцененной задолженностью корпоративных клиентов**

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Банк классифицирует задолженность как индивидуально обесцененную на основании следующих критериев:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 (пятнадцати) календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по кредитным договорам;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 (пятнадцати) календарных дней требований Банка о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества или поддержания его в состоянии нормального износа; и
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения индивидуально обесцененной задолженности заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии или отсутствии контакта с заемщиком в определенный промежуток времени.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При отнесении задолженности к категории индивидуально обесцененных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с «проблемным» заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка и фотографирование различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного» заемщика (третих лиц), которое может быть предложено банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения службы безопасности;
- при негативной оценке соблюдения сроков графика предложение «проблемному» заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) «проблемного» заемщика в Банк; и
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов «проблемного» заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с «проблемным» заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

#### ***Кредитование физических лиц***

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

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

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): "Точка продаж" (АРМ «ТП»), "Менеджер рисков" (АРМ «МР») и "Претензионная группа" (АРМ «ПГ»).

- АРМ "ТП" служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж банка со слов клиента.
- АРМ "МР" является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ "ПГ" является рабочим модулем сотрудников службы безопасности и управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении службой безопасности и сотрудниками службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от СБ и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ "МР", автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ "ТП". После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ "ТП" все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов-физических лиц применяются скоринг-модели, построенные банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включены процедуры расчета скоринг-балла по анкетным данным заемщика как отдельный фактор оценки заемщика. Заявка отклоняется либо по ней принимается положительное решение на основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсечения по заявке.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга специалистами департамента рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение параметров заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью основывается на двух стратегиях: 1) стратегии по работе с экспресс-кредитами; 2) стратегии по работе с потребительскими кредитами (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории "экспресс-кредиты" выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Банка; и
- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

Списание задолженности, признанной нереальной ко взысканию, с баланса Банка.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории "потребительские кредиты" выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента передачи проблемной задолженности проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Банка; и
- при заключении специалиста Группы по работе с просроченной задолженностью по потребительским кредитам о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

Списание задолженности, признанной нереальной ко взысканию, с баланса Банка.

Департамент рисков Банка осуществляет анализ кредитов по срокам задолженности и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску представлена в Примечании 11.

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочее	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 044 928	1 437 923	107 554	46 941	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	412 490	-	-	-	-	412 490
Торговые ценные бумаги	186 473	-	-	-	-	186 473
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 562 639	364	-	-	-	3 563 003
Средства в других банках	997	-	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	19 900 795	2 353 323	397	-	-	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	665 281	-	-	-	-	665 281
Авансы девелоперским компаниям	1 712 185	-	-	-	-	1 712 185
<b>Итого денежных активов</b>	<b>29 485 788</b>	<b>3 791 610</b>	<b>107 951</b>	<b>46 941</b>	<b>-</b>	<b>33 432 290</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 796 157	720 728	11 773	-	92 701	2 621 359
Средства клиентов	27 118 671	1 348 902	678 330	121 076	28 573	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 065 330	89 775	9 154	-	-	2 164 259
Субординированный долг	-	1 217 205	-	-	-	1 217 205
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>30 980 158</b>	<b>3 376 610</b>	<b>699 257</b>	<b>121 076</b>	<b>121 274</b>	<b>35 298 375</b>
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	-	(5 310)	-	-	-	(5 310)
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов</b>	<b>(1 494 370)</b>	<b>409 690</b>	<b>(591 306)</b>	<b>(74 135)</b>	<b>(121 274)</b>	<b>(1 871 395)</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>-</b>	<b>(609 908)</b>	<b>601 881</b>	<b>-</b>	<b>13 337</b>	<b>5 310</b>
<b>Чистая балансовая позиция включая валютные производные инструменты</b>	<b>(1 494 370)</b>	<b>(200 218)</b>	<b>10 575</b>	<b>(74 135)</b>	<b>(107 937)</b>	<b>(1 866 085)</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 648 536	201 784	45 695	39 654	1 935 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	382 662	-	-	-	382 662
Торговые ценные бумаги	810 153	-	-	-	810 153
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 061 688	1 617	-	-	3 063 305
Средства в других банках	4 450	528 846	-	-	533 296
Кредиты и авансы клиентам	13 012 957	1 173 683	-	10 673	14 197 313
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	471 438	-	-	-	471 438
Авансы девелоперским компаниям	1 545 005	-	-	-	1 545 005
<b>Итого денежных активов</b>	<b>20 936 889</b>	<b>1 905 930</b>	<b>45 695</b>	<b>50 327</b>	<b>22 938 841</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 673 555	377 472	4 775	110 766	2 166 568
Средства клиентов	18 842 224	1 039 778	439 652	93 662	20 415 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 152 488	198 439	5 901	-	1 356 828
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>21 668 267</b>	<b>1 615 689</b>	<b>450 328</b>	<b>204 428</b>	<b>23 938 712</b>
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(1 091)	-	-	-	(1 091)
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов</b>	<b>(732 469)</b>	<b>290 241</b>	<b>(404 633)</b>	<b>(154 101)</b>	<b>(1 000 962)</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>216 190</b>	<b>(609 886)</b>	<b>383 396</b>	<b>11 391</b>	<b>1 091</b>
<b>Чистая балансовая позиция включая валютные производные инструменты</b>	<b>(516 279)</b>	<b>(319 645)</b>	<b>(21 237)</b>	<b>(142 710)</b>	<b>(999 871)</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до проведения неттирования позиций и проведения платежей контрагентами. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основной валютный риск Группа несет только в части позиций, открытых в рамках управления портфелем с рыночным риском. Управление валютным риском осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). VaR рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета. В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин просадки капитала Инвестиционный комитет разрабатывает стратегии управления портфелем валютных позиций (правила входа и выхода в/из позиций) и утверждает размеры валютных позиций в разрезе каждой пары. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям со спекулятивными позициями в валюте. В случае снижения капитала более чем на 50% от установленного максимального снижения, комитет проводит сокращение лимитов в 3 раза. Решения принимаются в рабочем порядке на заседаниях Инвестиционного комитета с целью изменения стратегии управления портфелем валютных позиций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов портфеля открытых валютных позиций:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2007 года	Уровень риска в течение 2006 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	30 000	40 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	25 982	36 026
30 дневное 95% значение VaR по портфелю (по лимитам)	70 804	16 238

В таблице ниже представлен анализ изменения значений VaR в 2006 и 2007 гг.:

(в тысячах российских рублей)	2007		2006	
	Значение VaR	Дата	Значение VaR	Дата
Минимальное значение VaR	25 115	31 января 2007 года	4 442	30 апреля 2006 года
Среднее значение VaR	48 511		15 374	
Максимальное значение VaR	68 746	31 декабря 2007 года	26 457	30 ноября 2007 года

Результаты бэк-тестинга модели VaR за 2006 и 2007 гг. показывают, что убытки, связанные с валютным риском, не превышали оценочное значение VaR.

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций.

Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). Правила управления портфелем акций разрабатываются Комитетом по управлению активами и пассивами и утверждаются Инвестиционным. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов торгового портфеля акций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2007 года	Уровень риска в течение 2006 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	60 000	20 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	47 155	15 075
30 дневное 95% значение VaR по портфелю (по лимитам)	141 805	69 359

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя процентный риск: как риск изменения стоимости портфеля облигаций (как учитываемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, так и портфеля до погашения в связи с возможной продажей данного портфеля в ответ на внутренние и внешние факторы).

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением стоимости портфеля облигаций при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке, через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год предельную величину дюрации портфеля облигаций исходя из общей величины возможного изменения стоимости портфеля. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения (роста) ставок (доходностей) на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению ставок на рынке представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2007 года	Уровень риска в течение 2006 года
Изменение стоимости портфеля в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(92 279)	(83 640)
Фактическое максимальное снижение капитала в течение года	(38 577)	(14 882)

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржей руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2007 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	-	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 276	22 750	84 705	188 759	412 490
Торговые ценные бумаги	186 473	-	-	-	186 473
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	553 269	48 624	2 961 110	3 563 003
Средства в других банках	997				997
Кредиты и авансы клиентам	2 529 273	5 961 806	6 316 617	7 446 819	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 470	269 605	83 904	289 302	665 281
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 712 185	1 712 185
Прочие финансовые активы	-	664 355	-	-	664 355
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 492 835</b>	<b>7 471 785</b>	<b>6 533 850</b>	<b>12 598 175</b>	<b>34 096 645</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	676 450	-	525 916	1 418 993	2 621 359
Средства клиентов	8 258 111	1 615 719	6 015 821	13 405 901	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	751 328	80 856	478 177	853 898	2 164 259
Прочие финансовые обязательства	122 548	-	-	-	122 548
Субординированный долг	-	-	-	1 217 205	1 217 205
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 808 437</b>	<b>1 696 575</b>	<b>7 019 914</b>	<b>16 895 997</b>	<b>35 420 923</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(2 315 602)</b>	<b>5 775 210</b>	<b>(486 064)</b>	<b>(4 297 822)</b>	<b>(1 324 278)</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2006 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Свыше 12 меся- цев	Неденеж- ные	Итого
<b>(в тысячах российских рублей)</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 935 669	-	-	-	-	1 935 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	111 360	112 644	40 059	118 599	-	382 662
Торговые ценные бумаги	-	-	133 484	668 891	7 778	810 153
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	57 620	78 362	29 497	2 897 826	-	3 063 305
Средства в других банках	533 296	-	-	-	-	533 296
Кредиты и авансы клиентам	4 116 725	2 561 994	3 921 096	3 597 498	-	14 197 313
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 707	61 660	95 982	303 089	-	471 438
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 545 005	-	1 545 005
Прочие финансовые активы	325 381	-	-	-	-	325 381
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 090 758</b>	<b>2 814 660</b>	<b>4 220 118</b>	<b>9 130 908</b>	<b>7 778</b>	<b>23 264 222</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 924 850	214 470	-	27 248	-	2 166 568
Средства клиентов	5 991 083	6 191 003	2 111 549	6 121 681	-	20 415 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	344 899	218 068	167 645	626 216	-	1 356 828
Прочие финансовые обязательства	93 582	-	-	-	-	93 582
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 354 414</b>	<b>6 623 541</b>	<b>2 279 194</b>	<b>6 775 145</b>	<b>-</b>	<b>24 032 294</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(1 263 656)</b>	<b>(3 808 881)</b>	<b>1 940 924</b>	<b>2 355 763</b>	<b>7 778</b>	<b>(768 072)</b>

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2006 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2007				2006			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	4,4	0,0	0,0	0,0	4,6	0,0	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	7,5	-	-	-	10,5	-	-	-
Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	7,5	-	-	-	7,5	5,7	-	-
Средства в других банках	5,8	8,6	4,5	-	-	9,5	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19,1	10,2	12,5	-	15,0	9,8	-	7,5
Авансы девелоперским компаниям	15,5	-	-	-	15,5	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24,4	-	-	-	31,9	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	4,8	5,8	4,3	4,4	6,0	7,0	0,0	6,0
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	11,1	8,6	7,2	4,4	11,4	8,3	6,9	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,5	2,5	7,0	-	9,9	1,6	0,0	-
Субординированный долг	-	12,6	-	-	-	-	-	-

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	412 490	-	412 490
Торговые ценные бумаги	186 473	-	186 473
Прочие активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 563 003	-	3 563 003
Средства в других банках	997	-	997
Кредиты и авансы клиентам	22 253 448	1 067	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	665 281	-	665 281
Авансы девелоперским компаниям	1 712 185	-	1 712 185
Прочие финансовые активы	664 355	-	664 355
 <b>Итого финансовых активов</b>	<b>34 095 578</b>	<b>1 067</b>	<b>34 096 645</b>
 <b>Нефинансовые активы</b>	<b>6 450 732</b>	<b>-</b>	<b>6 450 732</b>
 <b>Итого активов</b>	<b>40 546 310</b>	<b>1 067</b>	<b>40 547 377</b>
 <b>Обязательства</b>			
Средства других банков	2 621 359	-	2 621 359
Средства клиентов	29 200 646	94 906	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 164 259	-	2 164 259
Прочие финансовые обязательства	122 548	-	122 548
Субординированный долг	-	1 217 205	1 217 205
 <b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>34 108 812</b>	<b>1 312 111</b>	<b>35 420 923</b>
 <b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>800 412</b>	<b>-</b>	<b>800 412</b>
 <b>Итого обязательств</b>	<b>34 909 224</b>	<b>1 312 111</b>	<b>36 221 335</b>
 <b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 637 086</b>	<b>(1 311 044)</b>	<b>4 326 042</b>
 <b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 582 542</b>	<b>618 564</b>	<b>3 201 106</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 867 291	68 378	1 935 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	382 662	-	382 662
Торговые ценные бумаги	810 153	-	810 153
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3 063 305	-	3 063 305
Средства в других банках	4 450	528 846	533 296
Кредиты и авансы клиентам	14 197 313	-	14 197 313
Авансы девелоперским компаниям	1 545 005	-	1 545 005
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	471 438	-	471 438
Прочие финансовые активы	325 381	-	325 381
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>22 666 998</b>	<b>597 224</b>	<b>23 264 222</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>3 712 575</b>	<b>32 330</b>	<b>3 744 905</b>
<b>Итого активов</b>	<b>26 379 573</b>	<b>629 554</b>	<b>27 009 127</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	2 166 568	-	2 166 568
Средства клиентов	20 399 322	15 994	20 415 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 356 828	-	1 356 828
Прочие финансовые обязательства	93 582	-	93 582
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>24 016 300</b>	<b>15 994</b>	<b>24 032 294</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>290 690</b>	<b>-</b>	<b>290 690</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 306 990</b>	<b>15 994</b>	<b>24 322 984</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 072 583</b>	<b>613 560</b>	<b>2 686 143</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 440 599</b>	<b>176 348</b>	<b>1 616 947</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года.

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные сумму обязательств по ценам, указанным в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным спотам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>(в тысячах российских рублей)</b>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	682 410	19 686	536 079	1 419 245	2 657 420
Средства клиентов	8 282 698	2 028 045	6 402 132	14 241 304	30 954 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	791 712	106 828	499 465	854 736	2 252 741
Субординированный долг	-	80 965	77 574	2 622 846	2 781 385
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 400	615 308	-	-	620 708
Обязательства по операционной аренде	85 258	16 970	151 425	-	253 653
Обязательства кредитного характера	620 708	-	85 258	168 395	874 361
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>10 468 186</b>	<b>2 867 802</b>	<b>7 751 933</b>	<b>19 306 526</b>	<b>40 394 448</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2006 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 928 486	216 708	1 148	29 946	2 176 288
Средства клиентов	6 000 177	6 393 030	2 311 151	7 126 246	21 830 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	360 253	240 662	211 295	668 603	1 480 813
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	609 886	-	609 886
Обязательства по операционной аренде	28 549	13 227	4 350	-	46 126
Обязательства кредитного характера	-	240 662	211 295	668 603	1 120 560
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>					
	<b>8 317 465</b>	<b>7 104 289</b>	<b>3 349 125</b>	<b>8 493 398</b>	<b>27 264 277</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	-	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 276	22 750	84 705	188 759	412 490
Торговые ценные бумаги	186 473	-	-	-	186 473
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	552 904	48 624	2 961 475	3 563 003
Средства в других банках	997	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	2 529 273	5 961 806	6 316 617	7 446 819	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 470	269 605	83 904	289 302	665 281
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 712 185	1 712 185
Прочие финансовые активы	131 490	529 150	-	-	3 715
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 624 325</b>	<b>7 336 215</b>	<b>6 533 850</b>	<b>12 602 255</b>	<b>34 096 645</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	676 450	-	525 916	1 418 993	2 621 359
Средства клиентов	8 258 111	1 615 719	6 015 821	13 405 901	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	750 490	80 856	478 177	854 736	2 164 259
Прочие финансовые обязательства	74 302	44 243	-	4 003	122 548
Субординированный долг	-	-	-	1 217 205	1 217 205
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 759 353</b>	<b>1 740 818</b>	<b>7 019 914</b>	<b>16 900 838</b>	<b>35 420 923</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(2 135 028)</b>	<b>5 595 397</b>	<b>(486 064)</b>	<b>(4 298 583)</b>	<b>(1 324 278)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(2 135 028)</b>	<b>3 460 369</b>	<b>2 974 305</b>	<b>(1 324 278)</b>	

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2006 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>(в тысячах российских рублей)</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 935 669	-	-	-	1 935 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	111 360	112 644	40 059	118 599	382 662
Торговые ценные бумаги	810 153	-	-	-	810 153
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	57 620	78 362	29 497	2 897 826	3 063 305
Средства в других банках	533 296	-	-	-	533 296
Кредиты и авансы клиентам	4 116 725	2 561 994	3 921 096	3 597 498	14 197 313
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 707	61 660	95 982	303 089	471 438
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 545 005	1 545 005
Прочие финансовые активы	315 572	-	-	9 809	325 381
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 891 102</b>	<b>2 814 660</b>	<b>4 086 634</b>	<b>8 471 826</b>	<b>23 264 222</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 924 850	214 470	-	27 248	2 166 568
Средства клиентов	5 991 083	6 191 003	2 111 549	6 121 681	20 415 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	344 899	218 068	167 645	626 216	1 356 828
Прочие финансовые обязательства	60 703	32 879	-	-	93 582
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 321 535</b>	<b>6 656 420</b>	<b>2 279 194</b>	<b>6 775 145</b>	<b>24 032 294</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(430 433)</b>	<b>(3 841 760)</b>	<b>1 807 440</b>	<b>1 696 681</b>	<b>(768 072)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(430 433)</b>	<b>(4 272 193)</b>	<b>(2 464 753)</b>	<b>(768 072)</b>	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантам и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### **31 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения в 10%. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 3 493 631 тысячу рублей (2006 г.: 2 439 809 тысяч рублей).

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями по синдицированному займу, на уровне не ниже 10,5%.

Руководство считает, что в течение 2006 и 2007 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

### **32 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**32 Условные обязательства (продолжение)**

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая краткий характер существующих правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования, а также рискам возможного применения дополнительного налогообложения к иностранным компаниям Группы, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 91 296 тысяч рублей (2006 г.: 55 283 тысячи рублей).

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2007 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2006 г.: резерв не был сформирован).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**32 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Менее 1 года	85 258	28 549
От 1 до 5 лет	16 970	13 227
Более 5 лет	151 425	4 350
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>253 653</b>	<b>46 126</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2007 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантайные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Гарантии выданные	375 239	208 094
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	822 268	532 315
Импортные аккредитивы	428 420	643 505
Обязательства по предоставлению кредитов	143 889	-
Вексельные поручительства	-	233 033
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 769 816</b>	<b>1 616 947</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**32 Условные обязательства (продолжение)**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года и составила 11 811 тысяч рублей (2006 г.: 8 127 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2007	2006
Российские рубли	520 984	834 502
Доллары США	716 418	223 525
Евро	532 414	558 920
<b>Итого</b>	<b>1 769 816</b>	<b>1 616 947</b>

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Группы.

**33 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	2007	2006		
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(609 886)	-	(609 886)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	601 881	-	383 396	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	216 190	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	18 715	-	11 391	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	(5 400)	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>5 310</b>	<b>-</b>	<b>1 091</b>	<b>-</b>

**33 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами  
(продолжение)**

Группа имела неурегулированные обязательства по поставке драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 18 804 тысячи рублей на отчетную дату (2006 г.: ноль), и обязательства по принятию поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 124 566 тысяч рублей (2006 г.: ноль) на отчетную дату. Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в размере 15 888 тысяч рублей и обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 132 тысячи рублей.

Группа имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой и по сделкам спот с драгоценными металлами в сумме 298 362 тысячи рублей (2006 г.: 215 915 тысяч рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**34 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты, включая инструменты, классифицированные как дебиторская задолженность по договорам репо, учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 10 и 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

**34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 9 % до 12 % в год (2006 г.: от 11 % до 12 % в год).

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 32.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**35 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (д) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы для торговли. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 637 346	-	-	<b>4 637 346</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	412 490	-	-	<b>412 490</b>
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-			
- Муниципальные облигации	-	95 559	-	<b>95 559</b>
- Корпоративные облигации	-	80 612	-	<b>80 612</b>
- Корпоративные акции	-	10 302	-	<b>10 302</b>
<i>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	-			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 190 952	<b>2 190 952</b>
- Муниципальные облигации	-	-	1 371 687	<b>1 371 687</b>
- 3% купонные облигации Внешэкономбанка (облигации ВЭБ)	-	-	364	<b>364</b>
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	997	-	-	<b>997</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
- кредиты связанным сторонам	5 925 464	-	-	<b>5 925 464</b>
- корпоративные кредиты	6 619 284	-	-	<b>6 619 284</b>
- кредиты малым и средним предприятиям	702 747	-	-	<b>702 747</b>
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
- экспресс-кредиты	3 186 060	-	-	<b>3 186 060</b>
- кредиты для сотрудников в зарплатных проектах	408 771	-	-	<b>408 771</b>
- Потребительские кредиты без обеспечения	3 117 367	-	-	<b>3 117 367</b>
- Потребительские кредиты с обеспечением	2 294 822	-	-	<b>2 294 822</b>
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	665 281	-	-	<b>665 281</b>
<i>Авансы девелоперским компаниям</i>	1 712 185	-	-	<b>1 712 185</b>
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	514 206	-	-	<b>514 206</b>
- Расчеты по конверсионным операциям	77 040	-	-	<b>77 040</b>
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	46 708	-	-	<b>46 708</b>
- Валютные форвардные контракты	21 337	-	-	<b>21 337</b>
- Долевые инструменты	3 715	-	-	<b>3 715</b>
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 349	-	-	<b>1 349</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>30 374 169</b>	<b>136 473</b>	<b>3 563 003</b>	<b>34 096 645</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				<b>6 450 730</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>				<b>40 547 375</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

**35 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

На 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года все финансовые обязательства Группы за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2006 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счет прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 935 669	-	-	1 935 669
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	382 662	-	-	382 662
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	301 771	-	301 771
- Муниципальные облигации	-	500 604	-	500 604
- Корпоративные облигации	-	7 778	-	7 778
- Корпоративные акции	-			
<i>Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	-			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 870 818	1 870 818	
- Муниципальные облигации	-	965 798	965 798	
- Корпоративные облигации	-	225 072	225 072	
- 3% купонные облигации Внешэкономбанка (облигации ВЭБ)	-		1 617	1 617
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	533 296	-	-	533 296
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Корпоративные кредиты				
- связанным сторонам	5 611 815	-	-	5 611 815
- корпоративные кредиты	4 250 348	-	-	4 250 348
- предприятиям малого и среднего бизнеса	430 853	-	-	430 853
Кредиты физическим лицам				
- экспресс-кредиты	1 467 733	-	-	1 467 733
- кредиты для сотрудников зарплатных проектов	781 079	-	-	781 079
- Потребительские кредиты без обеспечения	1 164 272	-	-	1 164 272
- Потребительские кредиты с обеспечением	491 213	-	-	491 213
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	471 438	-	-	471 438
<i>Авансы девелоперским компаниям</i>	1 545 005	-	-	1 545 005
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	249 212	-		249 212
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	39 672	-	-	39 672
- Валютные форвардные контракты	1 091	-	-	1 091
- Долевые инструменты	8 517	-	-	8 517
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	26 889			26 889
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>19 390 764</b>	<b>810 153</b>	<b>3 063 305</b>	<b>23 264 222</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				<b>3 744 905</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>				<b>27 009 127</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**36 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6% – 19%)	17 469	5 962 707	6 981
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(37 243)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	65 370	-
За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(570)	-
Прочие активы	-	7 638	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-13%)	12 506	242 928	6 951
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%-18%)	-	90 346	-
Прочие обязательства	-	7 479	-

В 2007 году средства к получению от двух юридических лиц и одного физического лица в сумме 224 131 тысяча рублей были исключены из общей суммы кредитов, выданных акционерам банка, в связи с выходом этих юридических лиц и физического лица из состава акционеров Группы.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 476	826 188	2 314
Процентные расходы	(19 500)	(2 166)	-
Комиссионные доходы	72	3 430	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(388)	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	36 819	-

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	16 000	14 320 707	16 615
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 000	13 983 640	28 544

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2006 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6% – 19%)	228 600	5 445 176	4 985
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 266)	(64 680)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	52 938	-
За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(583)	-
Прочие активы	-	10 919	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%–13%)	236 919	194 876	5 469
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%–18%)	-	189 121	-
Прочие обязательства	-	1 036	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	46 921	873 172	418
Процентные расходы	20 163	6 149	-
Комиссионные доходы	4 983	4 011	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	52	-
Прочие операционные доходы	3 305	4 969	-

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2007 года**

---

**36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	8 600	74 772
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	82 901	5 206

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 629 565	27 973 814	4 800
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 694 138	27 477 644	2 012

В 2007 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 83 043 тысячи рублей (2006 г.: 81 862 тысячи рублей). Социальные выплаты составили 2 496 тысяч рублей (2006 г.: 1 535 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения членов Правления. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года.

Прочие связанные стороны включают трех членов Правления и пять членов Совета директоров Банка.

**УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ**  
**(открытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности и отчет независимого  
аудитора**

**31 декабря 2008 года**

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными**  
**стандартами финансовой отчетности**  
**и отчет независимого аудитора**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

Отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный бухгалтерский баланс.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение.....	6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3 Краткое изложение принципов учетной политики.....	8
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	19
5 Изменения в учетной политике .....	21
6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения.....	22
7 Корректировки сравнительных данных.....	22
8 Денежные средства и их эквиваленты .....	23
9 Торговые ценные бумаги .....	24
10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	27
12 Средства в других банках .....	28
13 Кредиты и авансы клиентам .....	29
14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде .....	43
15 Гудвил .....	44
16 Основные средства .....	45
17 Нематериальные активы .....	47
18 Авансы девелоперским компаниям .....	47
19 Прочие активы .....	48
20 Средства других банков .....	49
21 Средства клиентов .....	50
22 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	51
23 Прочие обязательства .....	52
24 Субординированный долг .....	52
25 Уставный капитал .....	53
26 Прочие фонды .....	53
27 Процентные доходы и расходы .....	54
28 Комиссионные доходы и расходы .....	55
29 Административные и прочие операционные расходы .....	55
30 Налог на прибыль .....	56
31 Сегментный анализ .....	59
32 Управление финансовыми рисками .....	62
33 Управление капиталом .....	80
34 Условные обязательства .....	81
35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами .....	84
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	86
37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	87
38 Операции со связанными сторонами .....	90



Закрытое акционерное общество "КПМГ"  
123317 Россия, Москва  
Промсвязьбанк, 10  
Комплекс "Башня на Набережной"  
Блок "С".

Телефон: +7 (495) 937-1177  
Факс: +7 (495) 937-1100/99  
Internet: [www.kpmg.ru](http://www.kpmg.ru)

#### Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития".

#### Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" (далее - "Банк") и его дочерних компаний (далее "Группа") состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в составе собственных средств акционеров и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

#### Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной (консолидированной) финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения примененных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направляемых на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности отчетных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### Примечание внимания

Не изменяя мнения о достоверности представленной консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что по состоянию на 31 декабря 2008 года Группа была подвержена существенному кредитному риску в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также являются связанными сторонами Группы. Совокупный размер кредитов, выданных данным заемщикам, составляет 27% от кредитного портфеля и 14% от суммы совокупных активов Группы. Более подробная информация в отношении данных кредитов раскрыта в Примечании 13 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"

7 октября 2009 года

ЗАО "КПМГ", имеющее зарегистрированное в соответствии с международным налоговым стандартом право на использование фирмы KPMG, использует в наименование KPMG (Компания), зарегистрированное по законодательству Швейцарии.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный бухгалтерский баланс**

Прим.	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года (корректированные данные)
<b>(в тысячах российских рублей)</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	8	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		46 343
Торговые ценные бумаги	9	76 437
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	8 705 246
Средства в других банках	12	28 142
Кредиты и авансы клиентам	13	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	719 131
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		50 806
Гудwill	15	162 122
Нематериальные активы	17	13 893
Основные средства	16	5 695 242
Авансы девелоперским компаниям	18	2 825 583
Прочие активы	19	1 197 893
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>51 571 269</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков	20	14 596 951
Средства клиентов	21	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1 830 081
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11 752
Отложенное налоговое обязательство	30	380 874
Прочие обязательства	23	168 849
Субординированный долг	24	1 521 631
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>47 318 911</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
Уставный капитал	25	1 880 526
Фонд переоценки зданий	26	2 048 672
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26	(48 394)
Нераспределенная прибыль		371 554
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>4 252 358</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>51 571 269</b>
		<b>40 547 375</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «07» октября 2009  
года.

С. В. Дымшаков  
Президент



М. Р. Сиразов  
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 6 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной  
финансовой отчетности.

1

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
Процентные доходы	27	6 431 950	4 422 793
Процентные расходы	27	(3 720 667)	(2 511 590)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 711 083</b>	<b>1 911 203</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13	(740 673)	(302 389)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>1 970 210</b>	<b>1 608 814</b>
Комиссионные доходы	28	514 875	482 328
Комиссионные расходы	28	(84 979)	(87 137)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(63 666)	26 798
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	(11 365)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(33 066)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(50 715)	126 459
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		18 373	17 227
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		104 048	(27 521)
Доход от сдачи в аренду		61 130	9 582
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		3 442	(7 739)
Обесценение основных средств	16	(13 999)	(17 581)
Прочие операционные доходы		28 032	30 614
Финансовый результат от изменения условий договоров аренды		-	(19 987)
Административные и прочие операционные расходы	29	(2 505 890)	(1 707 564)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(52 205)</b>	<b>422 908</b>
Возврат/(расходы по налогу на прибыль)	30	42 202	(104 226)
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<b>(10 003)</b>	<b>318 682</b>

Примечания на страницах с 6 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

2

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (скорректированные данные)	(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль (скорректированные данные)	Итого собственных средств (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2007 года	1 880 526	854 868	1 396	(50 647)	2 686 143
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Переоценка		-	(5 422)	-	(5 422)
Основные средства:					
- Переоценка	16	-	1 743 863	-	1 743 863
- Реализованный фонд переоценки		-	(25 926)	-	25 926
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств	30	-	(412 305)	1 301	(6 222)
Чистые доходы/(расходы), отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	1 305 632	(4 121)	19 704
Прибыль за год		-	-	-	318 682
Итого доходы/(расходы), отраженные за 2007 год		-	1 305 632	(4 121)	338 386
Остаток на 31 декабря 2007 года	1 880 526	2 160 500	(2 725)	287 739	4 326 040
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Переоценка		-	(75 514)	5 639	(69 875)
- Реализованный фонд переоценки		-	18 608	-	18 608
Основные средства:					
- Переоценка	16	-	(171 130)	-	(171 130)
- Реализованный фонд переоценки		-	(110 640)	-	110 640
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств	30	-	169 942	11 237	(22 461)
Чистые доходы/(расходы), отраженные непосредственно в составе собственных средств		-	(111 828)	(45 669)	93 818
Убыток за год		-	-	-	(10 003)
Итого доходы/(расходы), отраженные за 2008 год		-	(111 828)	(45 669)	83 815
Остаток на 31 декабря 2008 года	1 880 526	2 048 672	(48 394)	371 554	4 252 358

Примечания на страницах с 6 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

3

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств в соответствии с**  
**Международными стандартами финансовой отчетности**

	Прим.	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 336 870	4 471 552
Проценты уплаченные		(3 761 650)	(2 464 002)
Комиссии полученные		512 383	480 044
Комиссии уплаченные		(79 292)	(105 791)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценностями бумагами		(67 633)	4 245
Расходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися на наличии для продажи		(20 574)	-
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(32 745)	126 459
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		45 413	17 227
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 190 131)	(1 498 439)
Уплаченный налог на прибыль		(212 757)	(72 345)
Прочие полученные операционные доходы		95 880	20 190
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>625 744</b>	<b>979 140</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		366 147	(29 828)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		(1 143 780)	606 700
Чистый прирост по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи		(165 089)	(522 361)
Чистое снижение по средствам в других банках		237 004	534 525
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 468 869)	(8 410 396)
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(50 408)	(201 581)
Чистый прирост по авансам девелоперским компаниям		(1 113 398)	(167 180)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		92 950	(404 407)
Чистый прирост по средствам других банков		11 896 708	473 333
Чистый прирост по субординированному долгу		40 769	1 217 205
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(924 919)	8 840 684
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(12 773)	538 396
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(147 596)	91 706
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>6 234 510</b>	<b>3 545 934</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(3 698 152)	-
Приобретение основных средств	16	(566 394)	(1 140 166)
Выручка от реализации основных средств		18 200	70 000
Приобретение нематериальных активов	17	-	(9 963)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 236 346)</b>	<b>(1 080 129)</b>

Примечания на страницах с 6 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

4

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств в соответствии с**  
**Международными стандартами финансовой отчетности**

	Прим.	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
<b>(в тысячах российских рублей)</b>			
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	323 076	1 070 550	
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	(618 663)	(807 156)	
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(295 587)</b>	<b>263 394</b>	
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>104 578</b>	<b>(27 522)</b>	
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 807 155</b>	<b>2 701 677</b>	
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 637 346	1 935 669	
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6 444 501</b>	<b>4 637 346</b>	

Примечания на страницах с 6 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

5

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (в дальнейшем «Банк»), его дочерних компаний и компаний специального назначения (совместно именуемых «Группа» или «Группа Уральского банка реконструкции и развития»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 174-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 13 октября 2008 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 2007 года у Группы имелись следующие полностью консолидируемые дочерние компании и компании специального назначения:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2008 года	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2007 года	Страна регистрации
<b>Дочерние компании</b>				
ООО «УБРиР-Финанс»	эмитент облигаций на внутреннем рынке	100	100	Россия
ООО «УБРиР-Лизинг»	лизинговая компания	100	100	Россия
ООО «Фининвест К»	владение основными средствами Группы	100	100	Россия
ООО «Инвестлизинг»	лизинговая компания	100	100	Россия
<b>Компании специального назначения</b>				
Selbright Finance Limited	владение основными средствами Группы	-	-	Великобритания
ООО «Инвест Техно»	владение основными средствами Группы	-	-	Россия
ООО «Урапстройинвестсервис»	владение основными средствами Группы	-	-	Россия

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 2007 года два физических лица (Президент Банка господин С.В. Дымшаков и господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания») контролировали 91,1% акционерного капитала Банка.

Банк имеет 11 (2007 г.: 9) филиалов и 76 (2007 г.: 73) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала Группы в течение года, составила 3 254 человека (2007 г.: 2 681 человек).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

---

**1 Введение (продолжение)**

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67. Место ведения деятельности: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

**Валюта представления финансовой отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей»).

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказывать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказывать на финансовое положение Группы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии formalизованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках.** Хотя Группа не проводит операции на американском рынке нестандартных ипотечных кредитов, продолжающийся в настоящее время глобальный кризис ликвидности, начавшийся в середине 2007 года, наряду с другими факторами, стал причиной снижения возможности привлечения средств на рынке капитала, уменьшения уровня ликвидности в целом по российскому банковскому сектору и повышения ставок по межбанковским кредитам. Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и России. Даные обстоятельства могут повлиять на возможности Группы привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Заемщики Группы, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение экономических условий для заемщиков может повлиять на прогноз потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов руководством Группы. На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Нестабильная ситуация на мировых рынках, в совокупности с рядом локальных факторов, привели к высокому уровню неустойчивости на российском фондовом рынке в 2008 году и временами к более высоким, чем в обычных условиях, ставкам по межбанковским кредитам.

Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Группы.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате серии покупок.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли компании-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения (называемое отрицательным гудвилом) признается в отчете о прибылях и убытках в момент его возникновения.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства/условные обязательства, полученные при объединении компаний, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства, за исключением условных обязательств по налогу на прибыль, оценка которых происходит в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Доля меньшинства представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

**Основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность», «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» или «Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках».

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Гудвил.** Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимость зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочной справедливая стоимость на дату приобретения.

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Балансовая стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

**Авансы девелоперским компаниям.** Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи, произведенные Группой по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Финансовая аренда.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и описанных для ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг на балансе отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются через счет прибылей и убытков. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

**Срочные сделки в драгоценными металлами.** Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Срочные сделки с драгоценными металлами на отчетную дату раскрываются в примечаниях к данной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям переоценивается по рыночным ценам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами».

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательства может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2008 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Группы.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом основного местонахождения контрагента с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство считает, что Группа будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства. Учитывая вышесказанное, руководство Группы подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данное суждение руководства основано на существующих намерениях, прибыльности операций и имеющихся в наличии финансовых ресурсах.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики  
(продолжение)**

В частности, Руководство проанализировало воздействие экономических условий в Российской Федерации, возникших осенью 2008 года, на финансовое положение Группы, ее ликвидность и требования к капиталу.

Руководство рассмотрело существующие графики погашения долга, проанализировало денежные потоки клиентов и определило потенциальные источники замещения финансовых средств, включая способность Группы к продлению срока существующих кредитов и способности к получению дополнительных кредитов от Банка России. Руководство также приняло во внимание возможность предоставления дополнительного финансирования со стороны основных акционеров в случае возникновения такой необходимости.

Существенная часть кредитного портфеля Группы представлена необеспеченными кредитами физическим лицам. Экономическая ситуация в Свердловской области Российской Федерации может оказать отрицательное воздействие на возвратность этих кредитов. У Группы также имеется концентрация кредитного риска в отношении корпоративных кредитов, предоставленных компаниям металлургической отрасли, на которую негативно воздействует существенное падение цен на мировом рынке металлов. При оценке возвратности активов Руководство исходит из того, что существующий уровень резервирования является достаточным с учетом текущего уровня погашения этих кредитов.

Свыше 48% собственных средств Группы представлены резервом переоценки зданий Группы. Руководство провело переоценку стоимости зданий Группы независимым оценщиком за год, заканчивающийся 31 декабря 2008 года. Также Руководство Группы оценило возмещаемую стоимость гудвила на основе расчета стоимости, получаемой в результате использования. См. Примечание 15.

Основываясь на результате указанного выше анализа обесценения и доступа к источникам ликвидности, что также влияет на нормативные требования к капиталу, Руководство считает, что Группа может продолжать свои операции на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Значительная концентрация кредитного риска по кредитам выданным группе связанных лиц, раскрытой в Примечании 13, относится к медной промышленности.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики  
(продолжение)**

**Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.** Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**Компании специального назначения.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что компания специального назначения (КСН) контролируется Группой. Группа использует такие критерии, как способность контролировать финансовую и операционную политику КСН, когда КСН осуществляет деятельность от имени Группы в соответствии с ее конкретными бизнес-потребностями с тем, чтобы Группа получила выгоды от операций КСН, когда Группа обладает полномочиями принятия решений для получения большинства выгод от деятельности КСН, или когда, создав механизм "автопилота", Группа делегирует эти полномочия принятия решений и риски и выгоды, связанные с деятельностью КСН. В случае если КСН не включаются в консолидированную финансовую отчетность, сумма совокупных активов Группы составила бы 51 051 911 тысяч рублей, а чистая прибыль составила бы 140 859 тысяч рублей (2007г.: сумма совокупных активов Группы составила бы 39 615 666 тысяч рублей, чистая прибыль составила бы 343 550 тысяч рублей).

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**5 Изменения в учетной политике**

В октябре 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) выпустил поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" "Реклассификация финансовых активов".

Поправка к МСФО (IAS) 39 позволяет реклассифицировать непроизводные финансовые активы, отличные от активов, определенных при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период (а именно предназначенных для торговли), если Группа не имеет намерения продать или выкупить соответствующие финансовые активы в обозримом будущем, если в момент первоначального признания финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Если финансовый актив не отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, то он может быть реклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только в "редких случаях".

Поправка также позволяет Группе перевести непроизводный финансовый актив из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности, в случае если актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности и если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

## **5 Изменения в учетной политике (продолжение)**

Поправка к МСФО (IFRS) 7 вводит дополнительные требования к раскрытию информации в случае, если Группа осуществила реклассификацию финансовых активов в соответствии с поправкой к МСФО (IAS) 39. Поправки вступают в действие ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

В соответствии с данными поправками Группа реклассифицировала непроизводные финансовые активы из категории финансовых активов, предназначенных для торговли, в категорию активов, удерживаемых до срока погашения. Более подробная информация касательно влияния данных реклассификаций раскрыта в Примечании 9.

## **6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 8, «Операционные сегменты»**, (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Стандарт применяется к тем организациям, чьи долговые инструменты или инструменты собственных средств торгуются на открытом рынке или которые уже зарегистрировали (или регистрируют) свои финансовые отчетности в регулирующей организации с целью выпуска каких-либо финансовых инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия Группой финансовой информации в отношении операционных сегментов, а также их описание и определяет, каким образом Группе следует раскрывать данную информацию. В настоящее время руководство Группы оценивает влияние, которое новый стандарт окажет на раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности;

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (пересмотренный в сентябре 2007 года) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения в собственных средствах, не связанные с распределением прибыли, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчета: отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках.

Пересмотренный МСФО 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего из периодов, за который компания представляет сравнительную информацию, каждый раз, когда компания корректирует сравнительные данные вследствие реклассификаций, изменений в учетной политике или исправления ошибок. Руководство Группы полагает, что пересмотренный МСФО 1 окажет влияние на представление консолидированной финансовой отчетности Группы, но не повлияет на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Группы.

## **7 Корректировки сравнительных данных**

При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 года руководство Группы установило факт неправильного применения требований МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" в предыдущих отчетных периодах в следующей области:

По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа некорректно определила некоторые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 3 057 594 тысячи рублей и ценные бумаги торгового портфеля, в сумме 505 409 тысяч рублей в категорию прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В 2008 году руководство Группы скорректировало классификацию ценных бумаг и определило их в категорию финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи и в торговый портфель.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**7 Корректировки сравнительных данных (продолжение)**

Корректировки сравнительных данных могут быть представлены следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года (скорректирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Баланс</b>			
Торговые ценные бумаги	186 473	505 409	691 882
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 563 003	(3 563 003)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 057 594	3 057 594
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 725)	(2 725)
Нераспределенная прибыль	285 014	2 725	287 739
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	11 199	15 599	26 798
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(748)	(10 617)	(11 365)
(Расход)/возврат по налогу на прибыль	(103 365)	(861)	(104 226)

**8 Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2007
Наличные средства	1 976 423	1 395 959	
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 396 756	1 644 207	
Корреспондентские счета и депозиты «свернайт» в банках			
- Российской Федерации	48 679	232 763	
- других стран	364 082	64 314	
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 622 948	1 249 670	
Расчетные счета в торговых системах	35 613	50 433	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 444 501</b>	<b>4 637 346</b>	

Корреспондентские счета, депозиты «свернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских и иностранных банках.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**9 Торговые ценные бумаги**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
Корпоративные облигации	64 169	80 612
Муниципальные облигации	9 221	95 559
Российские государственные облигации	1 259	505 409
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>74 649</b>	<b>681 580</b>
Корпоративные акции	1 788	10 302
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>76 437</b>	<b>691 882</b>

Российские государственные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2009 года по январь 2011 года, купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2007 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели сроки погашения в январе 2011 года, купонный доход 6,1% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года 8,0% в год.

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительствами Республики Башкортостан и Саха, администрацией Иркутской, Московской, Самарской и Волгоградской областей и администрацией г. Москва. Эти облигации имеют срок погашения с апреля 2009 года по июнь 2015 года, купонный доход от 7,6% до 11% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 5,54% до 30,93% в год в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2007 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональной администрацией Республики Саха (Якутия). Эти облигации имели сроки погашения в мае 2010 года, купонный доход 10,0% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года 8,0% в год.

Корпоративные облигации представлены вложениями в облигации, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2009 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,6% до 15% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 15,37% до 28,9% в год в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2007 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными металлургическими компаниями и компаниями пищевой промышленности. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2008 года по август 2012 года, купонный доход от 8,8% до 11,3% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2007 года от 9,1% до 12,3% в год.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года корпоративные акции российских компаний были представлены акциями российской промышленной компании, обращающимися на внутреннем российском рынке.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Группа специально не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**9 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом BBB	1 259	926	33 920	-	36 105
- с рейтингом от BB- до BB+	-	6 423	21 541	-	27 964
- с рейтингом от B- до B+	-	1 712	1 564	-	3 276
- не имеющие рейтинга	-	160	7 144	1 788	9 092
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>1 259</b>	<b>9 221</b>	<b>64 169</b>	<b>1 788</b>	<b>76 437</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>1 259</b>	<b>9 221</b>	<b>64 169</b>	<b>1 788</b>	<b>76 437</b>

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации (скорректированные данные)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого (скорректированные данные)
- с рейтингом BBB	505 409	-	-	-	505 409
- с рейтингом от B- до B+	-	95 559	-	-	95 559
- не имеющие рейтинга	-	-	80 612	10 302	90 914
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>505 409</b>	<b>95 559</b>	<b>80 612</b>	<b>10 302</b>	<b>691 882</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>505 409</b>	<b>95 559</b>	<b>80 612</b>	<b>10 302</b>	<b>691 882</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

**Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках**

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Группа реклассифицировала определенные котируемые ценные бумаги в категорию активов, поддерживаемых до погашения, (см. Примечание 5). Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет поддерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года является основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли с 1 июля 2008 года.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**9 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 1 июля 2008 года Группой были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

	1 июля 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость (в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	1 757 035	1 757 035	1 719 277	1 602 048

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и собственных средств за 2008 год, по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	(в тысячах российских рублей)	Прибыль или убыток
<b>Период до реклассификаций</b>		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения		
Чистая прибыль		(2 577)
<b>Период после реклассификаций</b>		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения		
Чистый убыток от обесценения финансовых активов		(475)
		(3 052)

Убыток за 2008 год включает убыток в размере 2 577 тысяч рублей и 475 тысяч рублей от котируемых ценных бумаг, реклассифицированных в категорию активов, имеющихся в наличии до погашения.

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в период, следующий после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

	(в тысячах российских рублей)	Прибыль или убыток
<b>Период до реклассификаций</b>		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии до погашения		
Чистый торговый доход/(расход)		(117 704)
		(117 704)

По состоянию на 1 июля 2008 года эффективные процентные ставки по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным в категорию активов, удерживаемых до погашения, варьировались от 6,1% до 9,9% с ожидаемыми возмещаемыми потоками денежных средств в размере 1 935 715 тысяч рублей.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007 (скорректиро- ванные данные)
Российские государственные облигации	-	1 685 543
Муниципальные облигации	-	1 371 687
3% купонные облигации Внешэкономбанка (облигации ВЭБ)	-	364
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>3 057 594</b>

В соответствии с МСФО (IAS) 39 (Параграф 54) Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения.

Группа изменила свое намерение таким образом, что она более не удерживает данные ценные бумаги с целью продажи, и признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям стандарта.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 (Параграф 54) Группой была осуществлена реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации 16 июля 2008 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

(в тысячах российских рублей)	16 июля 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	3 210 253	3 210 253	3 272 650	2 939 917

**11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Муниципальные облигации	3 176 827	-
Российские государственные облигации	3 004 876	-
Корпоративные облигации	2 523 543	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>8 705 246</b>	<b>-</b>

Российские государственные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2009 года по январь 2011 года, купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительствами Республики Башкортостан и Саха, администрации Московской, Иркутской, Липецкой, Самарской и Нижегородской областей, администрацией г. Москва.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Эти облигации имеют срок погашения с апреля 2009 года по ноябрь 2010 года, купонный доход от 6,98% до 11% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 7,1% до 30,93% в год в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены вложениями в облигации, выпущенными ОАО "АИЖК" и другими российскими предприятиями и банками с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2009 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,1% до 11% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 12,71% до 33,6% в год в зависимости от выпуска.

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	3 004 876	976 349	2 259 242	6 240 467
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 328 818	235 163	1 563 979
- с рейтингом от B- до B+	-	871 662	-	871 662
- не имеющие рейтинга	-	-	29 138	29 138
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>3 004 876</b>	<b>3 176 827</b>	<b>2 523 543</b>	<b>8 705 246</b>

**12 Средства в других банках**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28 142	997
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>28 142</b>	<b>997</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа не создавала резерв под обесценение депозитов в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
- с рейтингом BBB	23 698	997
- с рейтингом от BB- до BB	4 444	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>28 142</b>	<b>997</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>28 142</b>	<b>997</b>

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 28 142 тысячи рублей (2007 г. 997 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**12 Средства в других банках (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства в других банках представлены векселями банка с оплатой после предъявления с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации, и неснажаемыми остатками на корреспондентских счетах. По состоянию на 31 декабря 2007 года средства в других банках представлены векселями банка с оплатой после предъявления с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

**13 Кредиты и авансы клиентам**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
<b>Корпоративные кредиты:</b>		
- Связанные стороны	7 067 580	5 962 707
- Корпоративные кредиты	5 720 995	6 772 981
- Малый и средний бизнес	1 027 365	738 340
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>13 815 940</b>	<b>13 474 028</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
- Экспресс-кредиты	4 192 886	3 679 508
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 516 658	1 732 453
- Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	3 139 140
- Потребительские кредиты с обеспечением	1 354 443	957 284
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>13 258 761</b>	<b>9 508 385</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>27 074 701</b>	<b>22 982 413</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 488 771)	(727 898)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>25 605 930</b>	<b>22 254 515</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года</b>	<b>37 243</b>	<b>153 697</b>	<b>35 593</b>	<b>226 533</b>
(Восстановление резерва) / Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	40 644	(36 456)	48 443	52 631
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года</b>	<b>77 887</b>	<b>117 241</b>	<b>84 036</b>	<b>279 164</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	475 479	3 560	22 111	215	501 365
Резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	290 829	102 000	257 374	38 071	688 274
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	(32)	-	-	(32)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	766 308	105 528	279 485	38 286	1 189 607

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	66 946	209 853	20 817	297 616
(Восстановление резерва) / Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(29 703)	(31 205)	14 776	(46 132)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	(24 951)	-	(24 951)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	37 243	153 697	35 593	226 533

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2007 года	135 541	998	8 623	7 682	152 844
Резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	339 938	2 562	13 488	(7 467)	348 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	475 479	3 560	22 111	215	501 365

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 258 761	49	9 508 385	41
Металлургия и торговля металлами	6 798 838	25	7 062 512	31
Торговля	2 817 049	10	2 729 880	12
Строительство	1 395 755	5	842 632	4
Производство	787 667	3	712 717	3
Услуги	580 875	3	668 996	3
Прочее	1 435 756	5	1 459 311	6
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>27 074 701</b>	<b>100</b>	<b>22 982 413</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 989 693 тысячи рублей, или 27% общей суммы кредитного портфеля (2007 г.: 5 925 464 тысячи рублей или 26% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела 17 заемщиков (31 декабря 2006 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 8 524 125 тысяч рублей (2007 г.: 9 273 755 тысяч рублей), или 31% общей суммы кредитного портфеля (2007 г.: 40%).

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 25 605 930 тысяч рублей (2007 г.: 22 254 515 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация по классификации кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Экспресс-кредиты	4 192 886	(768 308)	3 426 578	18%
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 516 658	(105 528)	2 411 130	4%
Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	(279 485)	4 915 289	5%
Потребительские кредиты с обеспечением	1 354 443	(38 286)	1 316 157	3%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>13 258 761</b>	<b>(1 189 607)</b>	<b>12 069 154</b>	<b>9%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Связанные стороны	7 067 580	(77 887)	6 989 693	1%
Корпоративные кредиты	5 720 995	(117 241)	5 603 754	2%
Малый и средний бизнес	1 027 365	(84 036)	943 329	8%
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>13 815 940</b>	<b>(279 164)</b>	<b>13 536 776</b>	<b>2%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>27 074 701</b>	<b>(1 468 771)</b>	<b>25 605 930</b>	<b>5%</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация по классификации кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Экспресс-кредиты	3 679 508	(475 479)	3 204 029	13%
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 732 453	(3 560)	1 728 893	0%
Потребительские кредиты без обеспечения	3 139 140	(22 111)	3 117 029	1%
Потребительские кредиты с обеспечением	957 284	(215)	957 069	0%
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>9 508 385</b>	<b>(501 365)</b>	<b>9 007 020</b>	<b>5%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Связанные стороны	5 962 707	(37 243)	5 925 464	1%
Корпоративные кредиты	6 772 981	(153 697)	6 619 284	2%
Малый и средний бизнес	738 340	(35 593)	702 747	5%
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>13 474 028</b>	<b>(226 533)</b>	<b>13 247 495</b>	<b>2%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>22 982 413</b>	<b>(727 898)</b>	<b>22 254 515</b>	<b>3%</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Необеспеченные кредиты	Кредиты обеспеченные – Недвижимость	Кредиты обеспеченные – Транспортные средства	Кредиты обеспеченные – Гарантии и поручительство	Кредиты обеспеченные – Готовая продукция и товары в обороте	Кредиты обеспеченные – Прочее обеспечение	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>							
Экспресс-кредиты	4 190 078	-	-	2 808	-	-	4 192 886
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 205 110	1 934	-	309 614	-	-	2 516 658
Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	-	-	-	-	-	5 194 774
Потребительские кредиты с обеспечением	-	284 692	4 167	803 830	-	261 754	1 354 443
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>11 589 962</b>	<b>286 626</b>	<b>4 167</b>	<b>1 116 252</b>	<b>-</b>	<b>261 754</b>	<b>13 258 761</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>							
Кредиты, выданные связанным сторонам	1 561 687	-	-	334 472	4 283 172	888 249	7 067 580
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	852 555	2 128 672	131 392	1 478 156	625 679	504 541	5 720 995
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	163 501	370 603	154 197	325 621	3 570	9 873	1 027 365
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>2 577 743</b>	<b>2 499 275</b>	<b>285 589</b>	<b>2 138 249</b>	<b>4 912 421</b>	<b>1 402 663</b>	<b>13 815 940</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>14 167 705</b>	<b>2 785 901</b>	<b>289 756</b>	<b>3 254 501</b>	<b>4 912 421</b>	<b>1 664 417</b>	<b>27 074 701</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Необеспеченные кредиты	Кредиты обеспеченные – Недвижимость	Кредиты обеспеченные – Транспортные средства	Кредиты обеспеченные – Гарантии и поручительство	Кредиты обеспеченные – Готовая продукция и товары в обороте	Кредиты обеспеченные – Прочее обеспечение	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>							
Экспресс-кредиты	3 679 508	-	-	-	-	-	3 679 508
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 561 123	-	490	170 840	-	-	1 732 453
Потребительские кредиты без обеспечения	3 139 140	-	-	-	-	-	3 139 140
Потребительские кредиты с обеспечением	199 853	76 490	85 090	542 646	-	53 205	957 284
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>8 579 624</b>	<b>76 490</b>	<b>85 580</b>	<b>713 486</b>	<b>-</b>	<b>53 205</b>	<b>9 508 385</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>							
Кредиты, выданные связанным сторонам	2 445 448	16 932	150 715	-	3 349 305	307	5 962 707
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	838 117	2 372 430	1 422 084	606 948	1 499 138	34 284	6 772 981
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	87 672	296 409	137 970	185 220	17 160	13 909	738 340
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>3 371 237</b>	<b>2 685 771</b>	<b>1 710 769</b>	<b>792 168</b>	<b>4 865 603</b>	<b>48 480</b>	<b>13 474 028</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>11 950 861</b>	<b>2 762 261</b>	<b>1 796 349</b>	<b>1 505 654</b>	<b>4 865 603</b>	<b>101 685</b>	<b>22 982 413</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и необесцененные					
- с кредитной историей менее 90 дней	2 398 404	2 146 058	4 215 404	1 190 150	9 950 016
- с кредитной историей более 90 дней	41 599	6 639	6 165	614 018	668 421
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.					
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	2 356 805	2 139 419	4 209 239	576 132	9 281 595
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	884 096	284 646	771 217	149 905	2 069 864
Кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	324 577	140 507	340 513	58 390	863 987
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	316 471	91 008	273 747	77 541	758 767
Индивидуально обесцененные:					
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	243 048	53 131	156 957	13 974	467 110
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	910 386	85 954	208 153	14 388	1 218 881
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	204 264	41 546	88 449	3 011	337 270
Резерв под обесценение кредитного портфеля	706 122	44 406	119 704	11 377	881 611
<b>Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 192 886</b>	<b>2 516 658</b>	<b>5 194 774</b>	<b>1 354 443</b>	<b>13 258 761</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	(766 308)	(105 528)	(279 485)	(38 286)	(1 189 607)
<b>Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 426 578</b>	<b>2 411 130</b>	<b>4 915 289</b>	<b>1 316 157</b>	<b>12 069 154</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	18%	4%	5%	3%	9%

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты, выданные корпора- тивным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Итого кредитов юриди- ческим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и необесцененные	7 067 580	5 527 157	966 944	13 561 681
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:				
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	158 343	13 687	172 030
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	83 202	1 482	84 684
Кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	34 944	7 338	42 282
Кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	40 197	4 867	45 064
Индивидуально обесцененные:				
Кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	35 495	46 734	82 229
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	4 668	22 124	26 792
		30 827	24 610	55 437
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 067 580</b>	<b>5 720 995</b>	<b>1 027 365</b>	<b>13 815 940</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(77 887)	(117 241)	(84 036)	(279 164)
<b>Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>6 989 693</b>	<b>5 603 754</b>	<b>943 329</b>	<b>13 536 776</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1%	2%	8%	2%
<b>Итого балансовая сумма кредитов</b>			<b>27 074 701</b>	
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>			<b>(1 468 771)</b>	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>			<b>25 605 930</b>	

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и необесцененные:					
- с кредитной историей менее 90 дней	2 564 112	1 627 741	2 895 386	935 768	8 023 007
- с кредитной историей более 90 дней	1 061 504	563 928	1 165 447	99 569	2 890 448
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:	1 502 608	1 063 813	1 729 939	836 199	5 132 559
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	537 994	92 657	187 583	20 314	838 548
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	207 895	46 608	104 814	16 510	375 827
Кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	162 162	29 708	48 469	3 152	243 491
Индивидуально обесцененные:	167 937	16 341	34 300	652	219 230
Кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	577 403	12 055	56 170	1 202	646 830
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	283 282	7 595	27 349	634	318 860
	294 120	4 460	28 822	568	327 970
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	3 679 508	1 732 453	3 139 140	957 284	9 508 385
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	(475 479)	(3 560)	(22 111)	(215)	(501 365)
<b>Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	3 204 029	1 728 893	3 117 029	957 069	9 007 020
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	13%	0%	1%	0%	5%

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и необесцененные	5 962 707	6 691 136	724 455	13 378 298
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:				
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	5 188	8 898	14 086
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	486	3 706	4 192
Кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	2 176	3 663	5 839
Кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	2 526	1 529	4 055
Индивидуально обесцененные:				
Кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	78 657	4 987	81 644
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	32 372	3 859	36 231
	44 285	1 128	45 413	
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 962 707</b>	<b>6 772 981</b>	<b>738 340</b>	<b>13 474 028</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 243)	(153 697)	(35 593)	(226 533)
<b>Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>5 925 464</b>	<b>6 619 284</b>	<b>702 747</b>	<b>13 247 495</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1%	2%	5%	2%
<b>Итого балансовая сумма кредитов</b>			<b>22 982 413</b>	
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>			<b>(727 898)</b>	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>			<b>22 254 515</b>	

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты представляют кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

Группа оценивает кредитное качество текущих и необесцененных кредитов физическим лицам с учетом анализа следующих факторов:

- Уровень дохода;
- Стабильность занятости;
- Доступность надежной финансовой информации по заемщикам и их работодателям.

### **13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Текущие и необесцененные корпоративные кредиты в основном представляют кредиты, выданные крупным юридическим лицам с длительной кредитной историей в данной Группе. Группа оценивает кредитное качество текущих и необесцененных корпоративных кредитов с учетом анализа финансового состояния заемщиков и следующих факторов:

- Размер бизнеса заемщиков;
- Источники выплаты кредита;
- Цель получения кредита;
- Достаточность и ликвидность залога, обеспечивающего кредит;

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такого. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

При определении текущих и необесцененных корпоративных кредитов Группа учитывает следующие факторы:

- Заемщик не имеет существенной неплатежеспособности в отношении кредита;
- Не имеется задержек в выплате основной части и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- Финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- В отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- Обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Группа определяет индивидуально обесцененные кредиты как кредиты с объективными признаками обесценения вследствие события (ряда событий), произошедшего после первоначального признания кредита, если эти события повлияли на надежность рассчитанных ожидаемых будущих денежных потоков от выплаты кредита и процентов по нему.

При определении просроченных, но необесцененных корпоративных кредитов Группа учитывает следующие факторы:

- Существенные финансовые трудности заемщика;
- Нарушение условий кредитного соглашения (отказ или отступление от обязательств по выплате основной части кредита и/или процентов по нему);
- Пересмотр кредитного соглашения кредитором с целью достижения более благоприятных для заемщика условий вследствие юридических или финансовых причин, и который не возник бы при других обстоятельствах;
- Вероятность финансовой реструктуризации или банкротства заемщика;

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

- Выход с рынка определенного кредитного продукта вследствие столкновения заемщика с финансовыми трудностями.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

При этом суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой:

- по кредитным договорам физических лиц - весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;
- по кредитным договорам юридических лиц - просроченные суммы отдельных траншей.

Группа определяет просроченные кредиты, как задолженность по договору на отчетную дату:

- для юридических лиц по основному долгу со сроком просрочки 90 и более календарных дней;
- для физических лиц по основному долгу или процентам со сроком просрочки 30 и более календарных дней.

Группа анализирует финансовое состояние заемщика и на основании профессиональных суждений квалифицирует кредиты как индивидуально обесцененные.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:		
- Недвижимость	62 689	62 689
- Прочее обеспечение	2 634	2 634
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>65 323</b>	<b>65 323</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:			
- Недвижимость	89 707	30 967	120 674
- Транспортные средства	4 338	-	4 338
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>94 045</b>	<b>30 967</b>	<b>125 012</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>			<b>190 335</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:		
- Недвижимость	5 500	5 500
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>5 500</b>	<b>5 500</b>

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:			
- Недвижимость	180 943	39 063	220 006
- Транспортные средства	56 600	30 677	87 277
- Товары в обороте	112 522	5 578	118 100
	11 821	2 808	14 629
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>180 943</b>	<b>39 063</b>	<b>220 006</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>			<b>225 506</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена департаментом рисков Банка на основании внутренних рекомендаций Группы.

Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования и транспортных средств соответственно.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 473 437 тысяч рублей (2007 г.: 595 497 тысяч рублей), 395 907 тысяч рублей (2007 г.: 361 646 тысяч рублей) и 83 683 тысячи рублей (2006 г.: 65 897 тысяч рублей) представлена арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость на 31 декабря 2008 года и 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>448 575</b>	<b>498 219</b>	<b>6 233</b>	<b>953 027</b>
Незаработанный финансовый доход Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(23 915)	(195 437)	(3 966)	(223 318)
	(6 173)	(4 370)	(35)	(10 578)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>418 487</b>	<b>298 412</b>	<b>2 232</b>	<b>719 131</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2007 года</b>	<b>496 844</b>	<b>511 970</b>	<b>14 226</b>	<b>1 023 040</b>
Незаработанный финансовый доход Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(114 765)	(219 430)	(9 544)	(343 739)
	(6 100)	(7 920)	-	(14 020)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2007 года</b>	<b>375 979</b>	<b>284 620</b>	<b>4 682</b>	<b>665 281</b>

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в сумме 953 027 тысяч рублей (2007 г.: 1 023 040 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Собственность, предоставленная в аренду, удерживается и используется Группой как обеспечение по договорам аренды.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января	14 020	6 281
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение года	(3 442)	7 739
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря	10 578	14 020

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлена, в основном, текущими и необесцененными остатками.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Оборудование	598 319	494 157
Транспортные средства	434 437	279 164
Здания	96 982	69 774
<b>Итого</b>	<b>1 129 718</b>	<b>843 095</b>

Справедливая стоимость обеспечения дебиторской задолженности по финансовой аренде превышает балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, так как реализация обеспечения в краткосрочной перспективе невозможна.

**15 Гудвил**

По состоянию на 31 декабря 2008 года гудвил в сумме 162 122 тысячи рублей (2007 г.: 162 122 тысячи рублей) отнесен к бизнесу приобретенного Свердлсоцбанка (ССБ), филиала Банка, который является единицей, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), представляющей собой базовую информацию, на основании которой Группа ведет учет гудвила.

Возмещаемая стоимость ЕГДП была определена на основе расчета стоимости при использовании. Этот расчет учитывал прогнозные значения денежных потоков, основанных на данных утвержденных руководством Группы финансовых бюджетов на трехлетний период. Руководство определило расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по банковскому сектору в Екатеринбурге, к которому относится ЕГДП. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах. Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие ССБ. Возмещаемая сумма ССБ превышает его балансовую стоимость.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие ССБ. Возмещаемая сумма ССБ превышает его балансовую стоимость на 345 410 тысяч рублей (2007г.: 500 598 тысяч рублей). Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости полезного использования при ставке дисконтирования 17% (2007г.: 24%) в год.

На основании проведенных расчетов руководство Группы не выявило обесценения гудвила по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**16 Основные средства**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2007 года		2 666 462	395 008	200 211	3 261 681
Стоимость самортизированных объектов		204	116 236	-	116 440
Накопленная амортизация		(159 980)	(212 229)	-	(372 209)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2007 года</b>		<b>2 506 686</b>	<b>299 015</b>	<b>200 211</b>	<b>3 005 912</b>
Поступления		837 687	262 970	39 509	1 140 166
Передачи		91 801	-	(91 801)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(54 676)	(9 627)	-	(64 303)
Выбытия - накопленная амортизация		1 472	(4 147)	-	(2 675)
Амортизационные отчисления	29	(71 620)	(70 649)	-	(142 269)
Отражение обесценения через отчет о прибылях и убытках		(17 581)	-	-	(17 581)
Переоценка		1 743 863	-	-	1 743 863
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>5 037 632</b>	<b>477 562</b>	<b>147 919</b>	<b>5 663 113</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2007 года		5 437 617	649 515	147 919	6 235 051
Стоимость самортизированных объектов		203	115 072	-	115 275
Накопленная амортизация		(400 188)	(287 025)	-	(687 213)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>5 037 632</b>	<b>477 562</b>	<b>147 919</b>	<b>5 663 113</b>
Поступления		224 057	291 972	40 385	556 394
Передачи		105 186	-	(105 186)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(26 403)	(75 949)	(14 024)	(116 376)
Выбытия - накопленная амортизация		3 088	59 166	-	62 254
Амортизационные отчисления	29	(144 907)	(140 107)	-	(285 014)
Отражение обесценения через отчет о прибылях и убытках		(13 999)	-	-	(13 999)
Переоценка		(171 130)	-	-	(171 130)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>5 013 524</b>	<b>612 644</b>	<b>69 074</b>	<b>5 695 242</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		5 524 770	858 120	69 074	6 451 964
Стоимость самортизированных объектов		204	122 490	-	122 694
Накопленная амортизация		(511 450)	(367 966)	-	(879 416)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>5 013 524</b>	<b>612 644</b>	<b>69 074</b>	<b>5 695 242</b>

**16 Основные средства (продолжение)**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

Оценка зданий была проведена на 31 декабря 2008 года независимой фирмой профессиональных оценщиков «SRG Appraisal», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке.

Балансовая стоимость уменьшена на сумму 171 130 тысяч рублей (2007 г.: увеличена на сумму 1 743 863 тысячи рублей), которая отражена в накопленном фонде от переоценки зданий Группы. На 31 декабря 2008 года отложенный налоговый актив в сумме 147 481 тысяча рублей (2007 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 418 527 тысяч рублей) был рассчитан в отношении данной переоценки зданий и отображен в составе собственных средств. В случае если активы были бы отражены по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2008 года составила 3 115 274 тысячи рублей (2007 г.: 2 873 343 тысячи рублей).

В результате теста на обесценение, проведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков «SRG Appraisal», был признан убыток от обесценения в сумме 13 999 тысяч рублей (2007 г.: 17 581 тысяча рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**17 Нематериальные активы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2007 года		33 628
Накопленная амортизация		(18 021)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2007 года</b>		<b>15 607</b>
Поступления		9 963
Амортизационные отчисления	29	(10 985)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>14 585</b>
Стоимость на 31 декабря 2007 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 006)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года</b>		<b>14 585</b>
Амортизационные отчисления	29	(692)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>13 893</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 698)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>13 893</b>

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с новой централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

**18 Авансы девелоперским компаниям**

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами, финансируемые Группой в целях строительства жилых комплексов, бизнес центров, гостиниц и прочей недвижимости в Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства объекты жилой недвижимости должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства и получает регулярный доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение различных условий договоров об инвестировании строительства. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2008 год включает доходы в сумме 320 241 тысяча рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2007 г.: 354 699 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**19 Прочие активы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Дебиторская задолженность по торговым операциям		634 650	514 206
Расчеты по конверсионным операциям		65 328	77 040
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		17 266	46 708
Валютные форвардные контракты	35	2 512	21 337
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	1 349
Прочее		3 721	3 715
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>723 477</b>	<b>664 355</b>
Предоплата по незавершенному строительству		155 866	236 440
Расчеты по операциям с драгоценными металлами		68 001	90 937
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность		91 349	69 955
Хранящиеся драгоценные металлы		52 029	54 826
Форвардные контракты по драгоценным металлам	35	35 690	8 520
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		33 485	130 002
Расчеты по операциям с банковскими картами		27 434	-
Отложенные расходы		10 562	20 230
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>474 416</b>	<b>610 910</b>
<b>Итого прочих активов</b>		<b>1 197 893</b>	<b>1 275 265</b>

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 723 477 тысяч рублей (2007 г.: 664 355 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Со сроком менее погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
Дебиторская задолженность по торговым операциям	631 664	2 781	205	634 650
Расчеты по конверсионным операциям	65 328	-	-	65 328
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17 266	-	-	17 266
Валютные форвардные контракты	2 512	-	-	2 512
Прочее	-	-	3 721	3 721
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>716 770</b>	<b>2 781</b>	<b>3 926</b>	<b>723 477</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**19 Прочие активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
Дебиторская задолженность по торговым операциям	514 206	-	-	514 206
Расчеты по конверсионным операциям	77 040	-	-	77 040
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	46 708	-	-	46 708
Валютные форвардные контракты	21 337	-	-	21 337
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 224	-	125	1 349
Прочее	-	-	3 715	3 715
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>660 515</b>	<b>-</b>	<b>3 840</b>	<b>664 355</b>

Кредитное качество всех сумм прочих активов считается хорошим в соответствии с международной классификацией. По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа не создавала резерв под обесценение прочих активов.

**20 Средства других банков**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "свернайт" других банков	39 354	217 813
Краткосрочные депозиты других банков	9 468 413	2 403 546
Прочие привлеченные средства банков	5 089 184	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>14 596 951</b>	<b>2 621 359</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 14 596 951 тысячу рублей (2007 г.: 2 621 359 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе средств других банков отражены обязательства Группы по финансированию, полученному от Банка России, на сумму 12 015 128 тысяч рублей, в том числе обязательства по второй части прямого РЕПО 3 574 515 тысяч рублей (2007 г.: 0), ломбардные кредиты под залог ценных бумаг на сумму 2 066 420 тысяч рублей (2007 г.: 0), беззалоговые кредиты на сумму 4 907 533 тысячи рублей (2007 г.: 0) и прочие обязательства в сумме 1 466 660 тысяч рублей (2007 г.: 0).

Беззалоговые кредиты получены на срок от пяти недель до трех месяцев. В соответствии с условиями договоров Группа погашает данные обязательства и по мере необходимости производит рефинансирование.

Анализ процентных ставок по средствам других банков представлен в Примечании 32.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**21 Средства клиентов**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	39 897	39 512
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3 156 578	5 573 756
- Срочные депозиты	4 935 245	3 384 486
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 051 515	2 240 006
- Срочные депозиты	18 625 538	18 057 792
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>28 808 773</b>	<b>29 295 552</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2008			2007
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 677 053	72	20 297 798	69
Производство	1 872 934	7	1 789 913	6
Торговля	1 098 743	4	1 462 095	5
Услуги	2 303 978	8	2 563 918	9
Строительство	422 470	1	1 033 718	4
Металлургия и торговля	588 185	2	637 970	2
Прочее	1 834 410	6	1 510 140	5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>28 808 773</b>	<b>100</b>	<b>29 295 552</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2008 года у Группы было 9 клиентов (2006 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 543 288 тысяч рублей (2007 г.: 3 797 837 тысяч рублей), или 12% (2007: 13%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2008 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 31 805 тысяч рублей (2007 г.: 634 622 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет приблизительно 28 808 773 тысячи рублей (2007 г.: 29 295 552 тысячи рублей). См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**22 Выпущенные долговые ценные бумаги**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Векселя Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 323 601 506 480	1 353 642 810 617
<b>Итого выпущенных долговых ценных</b>	<b>1 830 081</b>	<b>2 164 259</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали облигации, номинированные в российских рублях в сумме 506 480 тысяч рублей (2007 г.: 810 617 тысяч рублей). Указанные облигации размещены в июле 2006 года со сроком погашения в июле 2009 года (2007 г.: в июле 2009 года), объем эмиссии составил 1 миллиард рублей, номинальная стоимость одной облигации - 1 тысяча рублей. Эмитентом установлена доходность в размере 12,5% по ежеквартальным купонам.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми цennыми бумагами связанных сторон представлена в Примечании 38.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	2008		2007	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	1 323 601	1 323 601	1 353 642	1 353 642
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	445 982	506 480	788 753	810 617
<b>Итого выпущенных долговых ценных</b>	<b>1 769 583</b>	<b>1 830 081</b>	<b>2 142 395</b>	<b>2 164 259</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**23 Прочие обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Кредиторская задолженность	20 423	72 544
Расчеты по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой	44 790	36 430
Обязательства по финансовому лизингу	35 161	
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	6 963	5 049
Резерв по договорам финансовой гарантии	1 511	4 003
Прочие обязательства	3 428	4 522
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>112 276</b>	<b>122 548</b>
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	53 694	68 086
Прочие обязательства	2 879	2 536
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>56 573</b>	<b>70 622</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>168 849</b>	<b>193 170</b>

Кредитное качество всех сумм прочих обязательств считается хорошим в соответствии с международной классификацией.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 112 276 тысяч рублей (2007 г.: 122 548 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих нефинансовых обязательств составляет 56 573 тысячи рублей (2006 г.: 70 622 тысячи рублей). См. Примечание 36.

**24 Субординированный долг**

27 декабря 2007 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком ABN AMRO BANK N.V. по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2008 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 521 631 тысяча рублей (2007 г.: 1 217 205 тысяч рублей).

В случае ликвидации Группы выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

На 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга приблизительно равна балансовой стоимости и составляет 1 521 631 тысячу рублей (2007 г.: 1 217 205 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок по субординированному долгу представлен в Примечании 32.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**25 Уставный капитал**

(в тысячах российских рублей)	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2007 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2007 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2008 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526

По состоянию на 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2007 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую обязательство по выпуску акций Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**26 Прочие фонды**

Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации посредством амортизации, обесценения, продажи или другого выбытия.

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение.

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2008 года составляли 1 277 946 тысяч рублей (2007 г.: 1 025 455 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**27 Процентные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	5 260 731	3 381 789
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	551 634	-
Доход от инвестиций девелоперским компаниям	320 241	354 699
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	180 466	227 510
Средства в других банках	67 110	60 512
Долговые торговые ценные бумаги	17 231	180 172
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 597	212 726
Корреспондентские счета в других банках	8 940	5 385
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 431 950</b>	<b>4 422 793</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	2 266 812	1 683 508
Срочные депозиты юридических лиц	414 725	383 549
Срочные депозиты других банков	321 757	202 350
Сделки покупки и обратной продажи ценных бумаг	303 755	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 581	209 842
Прочие заемные средства	159 029	4 144
Текущие/расчетные счета	44 535	22 582
Корреспондентские счета других банков	2 322	3 771
Прочее	8 371	1 844
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 720 867</b>	<b>2 511 590</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 711 083</b>	<b>1 911 203</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**28 Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионные доходы:		
- Расчетные операции	216 851	183 229
- Операции с пластиковыми картами и чеками	180 049	166 156
- Кассовые операции	76 777	59 570
- Гарантии выданные	7 827	14 158
- Инкассация	7 719	5 722
- Операции с ценными бумагами	6 623	10 085
- Операции доверительного управления	5 209	13 594
- Прочее	13 820	29 834
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>514 875</b>	<b>482 328</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные расходы:		
- Операции с пластиковыми картами и чеками	26 487	21 581
- Расчетные операции	24 780	45 762
- Инкассация	13 792	11 653
- Операции с ценными бумагами	5 619	2 353
- Прочее	14 301	5 768
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>84 979</b>	<b>87 137</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>429 896</b>	<b>395 191</b>

**29 Административные и прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2008	2007
Расходы на содержание персонала		1 390 448	950 274
Амортизация основных средств	16	285 014	142 269
Расходы по операционной аренде основных средств		113 375	13 060
Взносы в государственную систему страхования вкладов		112 227	87 745
Рекламные и маркетинговые услуги		81 107	32 078
Расходы на приобретение инвентаря и материалов		88 426	50 428
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		94 473	50 745
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		91 159	88 424
Профессиональные услуги		24 738	30 163
Расходы, связанные с охранными услугами		39 268	39 871
Расходы на коммуникации		38 710	35 941
Расходы по сопровождению программного обеспечения		30 004	37 025
Расходы на страхование сотрудников и имущества организации		20 117	16 378
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	17	692	10 985
Прочее		96 132	122 178
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>2 505 890</b>	<b>1 707 564</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 205 316 тысяч рублей (2007 г.: 146 668 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**30 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007 (корректирован- ные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль Отложенное налогообложение	147 440 (189 642)	71 708 32 518
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(42 202)</b>	<b>104 226</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (2007 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007 (корректи- рованные данные)
<b>Убыток по МСФО до налогообложения</b>	<b>(52 205)</b>	<b>422 908</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2008 г.: 20%; 2007 г.: 24%)	(12 529)	101 498
Влияние изменения ставки налогообложения на отложенный налог Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(7 662)	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	20 528	27 361
Прочие невременные разницы	(42 539)	(23 412) (1 221)
<b>(Возврат)расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(42 202)</b>	<b>104 226</b>

Отложенный налоговый актив в сумме 158 718 тысяч рублей (2007 г.: отложенное налоговое обязательство: 417 226 тысяч рублей) был отражен непосредственно в составе собственных средств в связи с переоценкой зданий Группы и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечания 16 и 26.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2007 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2007 г.: 15%).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007 года (корректи- рованные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2008 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	51 812	116 236	-	168 048
Пересценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 300	6 481	-	9 781
Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	860	3 723	11 237	15 820
Прочее	12 944	90 878	-	103 822
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>68 916</b>	<b>217 318</b>	<b>11 237</b>	<b>297 471</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>68 916</b>	<b>217 318</b>	<b>11 237</b>	<b>297 471</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства: инфляция, переоценка и дополнительная амортизация	(786 131)	(32 607)	147 481	(671 257)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 019)	4 931		(7 088)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(798 150)</b>	<b>(27 676)</b>	<b>147 481</b>	<b>(678 345)</b>
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	68 916	217 318	11 237	297 471
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(729 234)</b>	<b>189 642</b>	<b>158 718</b>	<b>(380 874)</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2007 года (корректи- рованные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2008 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 019)	4 931	-	(7 088)
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	51 812	116 236	-	168 048
Пересоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 300	6 481	-	9 781
Пересоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	860	3 723	11 237	15 820
Основные средства: инфляция, переоценка и дополнительная амортизация	(786 131)	(32 607)	147 481	(671 257)
Прочее	12 944	90 878	-	103 622
 <b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	 (729 234)	 189 642	 158 718	 (380 874)
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2006 года	Отнесено на счет прибылей и убытков (корректи- рованные данные)	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства (корректи- рованные данные)	31 декабря 2007 года (корректи- рованные данные)
<b>Налоговое воздействие временных разниц</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	40 420	(52 439)	-	(12 019)
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	32 608	19 204	-	51 812
Пересоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(15 034)	18 334	-	3 300
Пересоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(441)	-	1 301	860
Основные средства: инфляция, переоценка и амортизация	(346 724)	(20 880)	(418 527)	(786 131)
Прочее	9 681	3 283	-	12 944
 <b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	 (279 490)	 (32 518)	 (417 226)	 (729 234)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

### **31 Сегментный анализ**

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

**Бизнес-сегменты.** Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическими лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению различных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**31 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

	Розничные банков- ские операции	Корпора- тивные банков- ские операции	Операции на финан- совых рынках	Нераспре- деленные средства	Исключе- ние внутри- сегмент- ных взаимо- расчетов	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>2008</b>						
Доходы от внешних контрагентов	3 382 227	2 870 113	694 485	89 162	-	7 035 987
Доходы от других сегментов	920 169	-	360 923	-	(1 281 092)	-
<b>Общий доход включает:</b>						
- Процентные доходы	4 018 911	2 662 897	1 031 434	-	(1 281 092)	6 431 950
- Комиссионные доходы	283 485	207 416	23 974	-	-	514 875
- Прочие операционные доходы	-	-	-	89 162	-	89 162
<b>Итого доходов</b>	<b>4 302 396</b>	<b>2 870 113</b>	<b>1 055 408</b>	<b>89 162</b>	<b>(1 281 092)</b>	<b>7 035 987</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(774 064)</b>	<b>507 784</b>	<b>124 913</b>	<b>89 162</b>	<b>-</b>	<b>(52 205)</b>
<b>Нераспределенные расходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>						<b>(52 205)</b>
Возврат по налогу на прибыль						42 202
<b>Убыток за год</b>						<b>(10 003)</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>15 727 800</b>	<b>18 827 996</b>	<b>15 857 035</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 412 831</b>
Прочие нераспределенные активы						1 158 438
<b>Итого активов</b>						<b>51 571 269</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>20 677 056</b>	<b>8 133 231</b>	<b>18 006 260</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 816 547</b>
Текущие и отложенные налоговые обязательства						392 626
Прочие нераспределенные обязательства						109 738
<b>Итого обязательств</b>						<b>47 318 911</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Капитальные затраты	356 560	170 209	29 625	-	-	556 394
Амортизационные отчисления	182 649	87 190	15 175	-	-	285 014
Резерв под обесценение кредитного портфеля	688 242	52 631	-	-	-	740 873

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**31 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

	Розничные банковские операции (скорректированные данные)	Корпоративные банковские операции (скорректированные данные)	Операции на финансовых рынках (скорректированные данные)	Нераспределенные средства (скорректированные данные)	Исключение из внутрисегментных взаиморасчетов (скорректированные данные)	Итого (скорректированные данные)
<b>(в тысячах российских рублей)</b>						
<b>2007</b>						
Доходы от внешних контрагентов	1 579 717	2 702 788	652 345	10 447	-	4 945 297
Доходы от других сегментов	1 132 636	-	203 558	-	(1 336 194)	-
<b>Общий доход включает:</b>						
- Процентные доходы	2 475 162	2 497 898	785 927	-	(1 336 194)	4 422 793
- Комиссионные доходы	217 564	197 962	66 802	-	-	482 328
- Прочие операционные доходы	19 627	6 928	3 174	10 447	-	40 176
<b>Итого доходов</b>	<b>2 712 353</b>	<b>2 702 788</b>	<b>855 903</b>	<b>10 447</b>	<b>(1 336 194)</b>	<b>4 945 297</b>
<b>Результаты сегмента</b>						
Нераспределенные расходы	(354 709)	443 712	323 458	10 447	-	422 908
<b>Прибыль до налогообложения</b>						<b>422 908</b>
Расходы по налогу на прибыль						(104 226)
<b>Прибыль за год</b>						<b>318 682</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>9 007 017</b>	<b>13 247 496</b>	<b>15 360 265</b>			<b>37 614 778</b>
Прочие нераспределенные активы						2 932 597
<b>Итого активов</b>						<b>40 547 375</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>16 802 566</b>	<b>9 702 749</b>	<b>5 926 709</b>			<b>32 432 024</b>
Текущие и отложенные налоговые обязательства						729 790
Прочие нераспределенные обязательства						3 059 521
<b>Итого обязательств</b>						<b>36 221 335</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Капитальные затраты	579 480	301 225	254 259	-	-	1 134 964
Амортизационные отчисления	97 513	50 689	5 051	-	-	153 253
Резерв под обесценение кредитного портфеля	348 521	(46 132)	-	-	-	302 389

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**31 Сегментный анализ (продолжение)**

**Географические сегменты.** В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2008 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия (корректи- рованные данные)	Прочие страны (корректи- рованные данные)	Итого (корректи- рованные данные)
<b>2007</b>			
Активы сегментов	37 067 173	547 605	37 614 778
Доходы от внешних контрагентов	4 945 297	-	4 945 297
Капитальные затраты	1 134 965	-	1 134 965
Обязательства кредитного характера	2 582 542	618 564	3 201 106
<b>2008</b>			
Активы сегментов	46 162 799	4 250 032	50 412 831
Доходы от внешних контрагентов	6 663 642	372 345	7 035 987
Капитальные затраты	556 394	-	556 394
Обязательства кредитного характера	1 563 708	134 122	1 697 830

Доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

**32 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель Группы утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

### **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

#### ***Кредитование корпоративных клиентов***

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

- Совет директоров Группы утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании; и
- Кредитный комитет Группы рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте Группы и Службе безопасности Группы, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

#### ***Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов***

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории «проблемных»:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 (пятнадцати) календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по кредитным договорам;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации запогоового имущества без согласия Группы;
- невыполнение в течение 15 (пятнадцати) календарных дней требований Группы о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества или поддержания его в состоянии нормального износа; и
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

### **32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности «проблемным» заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии или отсутствии контакта с «проблемным» заемщиком в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с «проблемным» заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка и фотографирование различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного» заемщика» (третих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения службы безопасности;
- при негативной оценке соблюдения сроков графика предложение «проблемному» заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) «проблемного» заемщика в Группу; и
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов «проблемного» заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с «проблемным» заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

#### **Кредитование физических лиц**

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

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

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): "Точка продаж", "Менеджер рисков" и "Претензионная группа".

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- АРМ "ТП" служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж Группы со слов клиента.
- АРМ "МР" является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ "ПГ" является рабочим модулем сотрудников службы безопасности и управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении СБ и сотрудниками СБ проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от СБ и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ "МР", автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ "ТП". После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ "ТП" все необходимые документы для оформления кредита.

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

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга специалистами департамента рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Группе в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 т.р.).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории "экспресс-кредиты" выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Группы; и

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию, с баланса Группы.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории "потребительские кредиты" выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Группы; и
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию, с баланса Группы.

Департамент рисков Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству представляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску представлена в Примечании 13.

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиций. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рубли (в тысячах российских рублей)	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочее	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 229 073	1 855 331	1 358 440	-	1 657	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	-	-	-	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	-	-	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	-	-	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	-	-	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	22 979 094	2 625 003	1 833	-	-	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	719 131	-	-	-	-	719 131
Авансы девелоперским компаниям	2 825 583	-	-	-	-	2 825 583
<b>Итого денежных активов</b>	<b>38 609 049</b>	<b>4 480 334</b>	<b>1 360 273</b>	<b>-</b>	<b>1 657</b>	<b>44 451 313</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	14 141 825	221 654	1 546	231 926	-	14 596 951
Средства клиентов	23 687 383	3 069 454	1 943 560	74 759	33 617	26 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 725 512	104 473	96	-	-	1 830 081
Субординированный долг	-	1 521 631	-	-	-	1 521 631
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>39 554 720</b>	<b>4 917 212</b>	<b>1 945 202</b>	<b>306 685</b>	<b>33 617</b>	<b>46 757 436</b>
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	-	(2 506)	-	-	-	(2 506)
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов</b>	<b>(945 671)</b>	<b>(439 384)</b>	<b>(584 929)</b>	<b>(306 685)</b>	<b>(31 960)</b>	<b>(2 308 629)</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>-</b>	<b>(561 070)</b>	<b>538 734</b>	<b>-</b>	<b>24 842</b>	<b>2 506</b>
<b>Чистая балансовая позиция включая валютные производные инструменты</b>	<b>(945 671)</b>	<b>(1 000 454)</b>	<b>(46 195)</b>	<b>(306 685)</b>	<b>(7 118)</b>	<b>(2 306 123)</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Рубли (скоррек- тиро- ванные данные)	Доллары США (скоррек- тиро- ванные данные)	Евро (скоррек- тиро- ванные данные)	Драго- ценные металлы (скоррек- тиро- ванные данные)	Прочее (скоррек- тиро- ванные данные)	Итого (скоррек- тиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 044 928	1 437 923	107 554	46 941	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	412 490	-	-	-	-	412 490
Торговые ценные бумаги	691 882	-	-	-	-	691 882
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 057 230	364	-	-	-	3 057 594
Средства в других банках	997	-	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	19 900 795	2 353 323	397	-	-	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	665 281	-	-	-	-	665 281
Авансы девелоперским компаниям	1 712 185					1 712 185
<b>Итого денежных активов</b>	<b>29 485 788</b>	<b>3 791 610</b>	<b>107 951</b>	<b>46 941</b>	<b>-</b>	<b>33 432 290</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 796 157	720 728	11 773	-	92 701	2 621 359
Средства клиентов	27 118 671	1 346 902	678 330	121 076	28 573	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 065 330	89 775	9 154	-	-	2 164 259
Субординированный долг	-	1 217 205	-	-	-	1 217 205
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>30 980 158</b>	<b>3 376 610</b>	<b>699 257</b>	<b>121 076</b>	<b>121 274</b>	<b>35 298 375</b>
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	-	(5 310)	-	-	-	(5 310)
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом валютных производных инструментов</b>	<b>(1 494 370)</b>	<b>409 690</b>	<b>(591 306)</b>	<b>(74 135)</b>	<b>(121 274)</b>	<b>(1 871 395)</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>-</b>	<b>(609 908)</b>	<b>601 881</b>	<b>-</b>	<b>13 337</b>	<b>5 310</b>
<b>Чистая балансовая позиция включая валютные производные инструменты</b>	<b>(1 494 370)</b>	<b>(200 218)</b>	<b>10 575</b>	<b>(74 135)</b>	<b>(107 937)</b>	<b>(1 866 085)</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основной валютный риск Группа несет только в части позиций, открытых в рамках управления портфелем с рыночным риском. Управление валютным риском осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). VaR рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета. В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин просадки капитала Инвестиционный комитет разрабатывает стратегии управления портфелем валютных позиций (правила входа и выхода в/из позиций) и утверждает размеры валютных позиций в разрезе каждой пары. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям со спекулятивными позициями в валюте. В случае снижения капитала более чем на 50% от установленного максимального снижения, комитет проводит сокращение лимитов в 3 раза. Решения принимаются в рабочем порядке на заседаниях Инвестиционного комитета с целью изменения стратегии управления портфелем валютных позиций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов портфеля открытых валютных позиций:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2008 года	Уровень риска в течение 2007 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	150 000	30 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	22 962	25 982
30d 95% VaR по портфелю по лимитам на 31 декабря	-	70 804

\* На акции и валюту на 2008 год выставлен совместный лимит на DrawDown в размере 150 000 тысяч рублей.

В таблице ниже представлен анализ изменения значений VaR в 2007 и 2008 гг.:

(в тысячах российских рублей)	2008		2007	
	Значение VaR	Дата	Значение VaR	Дата
Минимальное значение VaR	72 714	31 января 2008 года	25 115	31 января 2007 года
Среднее значение VaR	92 871		48 511	
Максимальное значение VaR	106 983	31 августа 2008 года	68 746	31 декабря 2007 года

Результаты бэк-тестинга модели VaR за 2007 и 2008 гг. показывают, что убытки, связанные с валютным риском, не превышали оценочное значение VaR.

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций.

Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казнечейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов торгового портфеля акций:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2008 года	Уровень риска в течение 2007 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	150 000	60 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	129 850	47 155
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	-	141 805

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций (как учитываемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, так и портфеля до погашения в связи с возможной продажей данного портфеля в ответ на внутренние и внешние факторы).

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением стоимости портфеля облигаций при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке, через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год предельную величину дюрации портфеля облигаций исходя из общей величины возможного изменения стоимости портфеля. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения (роста) ставок (доходностей) на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению ставок на рынке представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2008 года	Уровень риска в течение 2007 года
Изменение стоимости портфеля в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(156 477)	(92 279)
Фактическое максимальное снижение капитала в течение года	-	(38 577)

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржей руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2008 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 501	-	-	-	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 720	14 749	4 023	11 851	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	-	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	701 271	668 648	7 335 327	8 705 246
Средства в других банках	-	-	-	28 142	28 142
Кредиты и авансы клиентам	1 739 528	3 807 963	6 790 666	13 267 773	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69 085	181 325	168 077	300 644	719 131
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 825 583	2 825 583
Прочие финансовые активы	465 973	191 277	897	65 330	723 477
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 811 244</b>	<b>4 896 585</b>	<b>7 632 311</b>	<b>23 834 650</b>	<b>45 174 790</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 408 409	5 678 618	354 321	7 155 603	14 596 951
Средства клиентов	9 771 759	9 168 908	2 500 749	7 367 357	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 241 767	76 330	511 984	-	1 830 081
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	43 411	48 343	20 522	-	112 276
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>12 465 346</b>	<b>14 972 199</b>	<b>3 387 576</b>	<b>16 044 591</b>	<b>46 869 712</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(3 654 102)</b>	<b>(10 075 614)</b>	<b>4 244 735</b>	<b>7 790 059</b>	<b>(1 694 922)</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2007 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца (скорректи- рованные данные)	От 1 до 6 месяцев (скорректи- рованные данные)	От 6 до 12 месяцев (скорректи- рованные данные)	Свыше 12 месяцев (скорректи- рованные данные)	Итого (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	-	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 276	22 750	84 705	188 759	412 490
Торговые ценные бумаги	186 473	-	-	505 409	691 882
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	553 268	48 624	2 455 702	3 057 594
Средства в других банках	997	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	2 529 273	5 961 806	6 318 617	7 446 819	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 470	269 605	63 904	289 302	665 281
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 712 185	1 712 185
Прочие финансовые активы	131 490	529 150	-	3 715	664 355
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 624 325</b>	<b>7 336 579</b>	<b>6 533 850</b>	<b>12 601 891</b>	<b>34 096 645</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	676 450	-	525 916	1 418 993	2 621 359
Средства клиентов	8 258 111	1 815 719	6 015 821	13 405 901	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	750 490	80 856	478 177	854 736	2 164 259
Субординированный долг	-	-	-	1 217 205	1 217 205
Прочие финансовые обязательства	74 302	44 243	-	4 003	122 548
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 759 353</b>	<b>1 740 818</b>	<b>7 019 914</b>	<b>16 900 838</b>	<b>35 420 923</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(2 135 028)</b>	<b>5 595 761</b>	<b>(486 064)</b>	<b>(4 298 947)</b>	<b>(1 324 278)</b>

Все долговые инструменты Группы подлежат пересмотру процентных ставок в срок не превышающий 5 лет (2007: в срок не превышающий 5 лет).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2008			2007				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,1	-	-	0,0	4,4	0,0	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	6,32	-	-	-	7,5	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7,5	-	-	-
Средства в других банках	-	4,85	-	-	5,8	8,6	4,5	-
Кредиты и авансы клиентам	16,8	12,9	-	-	19,1	10,2	12,5	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,17	-	-	-	-	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	16	-	-	-	15,5	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19,7	-	-	-	24,4	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	11,5	9,4	-	8,5	4,8	5,8	4,3	4,4
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	2,2	-	-	-	0,1	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	13,6	11,6	10,1	-	11,1	8,6	7,2	4,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,6	13,2	7,0	-	10,5	2,5	7,0	-
Субординированный долг	-	12,6	-	-	-	12,6	-	-

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 457 470	1 967 031	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	23 426 231	2 179 699	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	719 131	-	719 131
Авансы девелоперским компаниям	2 825 583	-	2 825 583
Прочие финансовые активы	640 175	83 302	723 477
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>40 924 758</b>	<b>4 250 032</b>	<b>45 174 790</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>6 396 479</b>	<b>-</b>	<b>6 396 479</b>
<b>Итого активов</b>	<b>47 321 237</b>	<b>4 250 032</b>	<b>51 571 269</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14 365 025	231 926	14 596 951
Средства клиентов	27 468 542	1 340 231	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 830 081	-	1 830 081
Субординированный долг	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	112 276	-	112 276
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>43 775 924</b>	<b>3 093 788</b>	<b>46 869 712</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>449 199</b>	<b>-</b>	<b>449 199</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>44 225 123</b>	<b>3 093 788</b>	<b>47 318 911</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 096 114</b>	<b>1 156 244</b>	<b>4 252 358</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 563 708</b>	<b>134 122</b>	<b>1 697 830</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия (корректи- рованные данные)	Прочие страны (корректи- рованные данные)	Итого (корректи- рованные данные)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	412 490	-	412 490
Торговые ценные бумаги	691 882	-	691 882
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 057 594	-	3 057 594
Средства в других банках	997	-	997
Кредиты и авансы клиентам	22 253 448	1 067	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	665 281	-	665 281
Авансы девелоперским компаниям	1 712 185	-	1 712 185
Прочие финансовые активы	664 355	-	664 355
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>34 095 578</b>	<b>1 067</b>	<b>34 096 645</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>6 450 730</b>	<b>-</b>	<b>6 450 730</b>
<b>Итого активов</b>	<b>40 546 308</b>	<b>1 067</b>	<b>40 547 375</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	2 621 359	-	2 621 359
Средства клиентов	29 200 646	94 906	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 164 259	-	2 164 259
Субординированный долг	-	1 217 205	1 217 205
Прочие финансовые обязательства	122 548	-	122 548
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>34 108 812</b>	<b>1 312 111</b>	<b>35 420 923</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>800 412</b>	<b>-</b>	<b>800 412</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>34 909 224</b>	<b>1 312 111</b>	<b>36 221 335</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 637 084</b>	<b>(1 311 044)</b>	<b>4 326 040</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 582 542</b>	<b>618 564</b>	<b>3 201 106</b>

**Концентрация прочего риска.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные суммы обязательств по ценам, указанным в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным спотам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Свыше 12 месяцев	Итого
		6 месяцев	12 месяцев	6 месяцев	12 месяцев		
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1 408 409	5 678 618		354 321	7 155 603	14 596 951	
Средства клиентов	9 771 759	9 168 908		2 500 749	7 367 357	28 808 773	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 241 787	76 330		511 984	-	1 830 081	
Субординированный долг	-	-		-	1 521 631	1 521 631	
Обязательства по производным финансовым инструментам	552 843	-		-	-	552 843	
Обязательства по операционной аренде	4 030	18 516		21 447	134 976	178 969	
Гарантии выданные	12 310	208 397		-	89 015	309 722	
Импортные аккредитивы	103 258	225 700		334 371	-	663 329	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>13 094 376</b>	<b>15 376 469</b>		<b>3 722 872</b>	<b>16 268 582</b>	<b>48 462 299</b>	

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Свыше 12 месяцев	Итого
		6 месяцев	12 месяцев	6 месяцев	12 месяцев		
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	682 410	19 686		536 079	1 419 245	2 657 420	
Средства клиентов	8 282 698	2 028 045		6 402 132	14 241 304	30 954 179	
Выпущенные долговые ценные бумаги	791 712	106 828		499 465	854 736	2 252 741	
Субординированный долг	-	80 965		77 574	2 622 846	2 781 385	
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 400	615 308		-	-	620 708	
Обязательства по операционной аренде	85 258	16 970		151 425	-	253 653	
Гарантии выданные	114 081	143 634		2 840	114 864	375 239	
Импортные аккредитивы	-	99 558		328 862	-	428 420	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>9 961 559</b>	<b>3 110 994</b>		<b>7 998 377</b>	<b>19 252 995</b>	<b>40 323 925</b>	

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 501	-	-	-	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 720	14 749	4 023	11 851	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	-	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	701 271	668 648	7 335 327	8 705 246
Средства в других банках	-	-	-	28 142	28 142
Кредиты и авансы клиентам	1 739 526	3 807 963	6 790 666	13 267 773	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69 085	181 325	168 077	300 644	719 131
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 825 583	2 825 583
Прочие финансовые активы	465 973	191 277	897	65 330	723 477
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 811 244</b>	<b>4 896 585</b>	<b>7 632 311</b>	<b>23 834 650</b>	<b>45 174 790</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	1 408 409	5 678 618	354 321	7 155 803	14 596 951
Средства клиентов	9 771 759	9 168 908	2 500 749	7 387 357	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 241 767	76 330	511 984	-	1 830 081
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	43 411	48 343	20 522	-	112 276
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>12 465 346</b>	<b>14 972 199</b>	<b>3 387 576</b>	<b>16 044 591</b>	<b>46 869 712</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(3 654 102)</b>	<b>(10 075 614)</b>	<b>4 244 735</b>	<b>7 790 059</b>	<b>(1 694 922)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(3 654 102)</b>	<b>(13 729 716)</b>	<b>(9 484 981)</b>	<b>(1 694 922)</b>	

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В связи с развитием системы рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России Группа активно использует данный инструмент для поддержания текущей ликвидности. С учетом того, что портфель облигаций Группы на 100% состоит из ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, руководство Группы считает целесообразным удержание указанного портфеля до наступления срока погашения бумаг и использование его для получения ломбардных кредитов и проведения операций РЕПО с Банком России на постоянной основе. В связи с вышеизложенным, сроки погашения средств, привлеченных от Банка России, отражены в таблице выше в соответствии со сроками погашения бумаг входящих в портфель облигаций Группы.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца (скорректированные данные)	От 1 до 6 месяцев (скорректированные данные)	От 6 до 12 месяцев (скорректированные данные)	Свыше 12 месяцев (скорректированные данные)	Итого (скорректированные данные)
<b>(в тысячах российских рублей)</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 637 346	-	-	-	4 637 346
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 276	22 750	84 705	188 759	412 490
Торговые ценные бумаги	186 473	-	-	505 409	691 882
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	552 904	48 624	2 456 066	3 057 594
Средства в других банках	997	-	-	-	997
Кредиты и авансы клиентам	2 529 273	5 961 806	6 316 617	7 446 819	22 254 515
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 470	269 605	83 904	289 302	665 281
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 712 185	1 712 185
Прочие финансовые активы	131 490	529 150	-	3 715	664 355
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 624 325</b>	<b>7 336 215</b>	<b>6 533 850</b>	<b>12 602 255</b>	<b>34 096 645</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	676 450	-	525 916	1 418 993	2 621 359
Средства клиентов	8 258 111	1 815 719	6 015 821	13 405 901	29 295 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	750 490	80 856	478 177	854 736	2 164 259
Субординированный долг	-	-	-	1 217 205	1 217 205
Прочие финансовые обязательства	74 302	44 243	-	4 003	122 548
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 759 353</b>	<b>1 740 818</b>	<b>7 019 914</b>	<b>16 900 838</b>	<b>35 420 923</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(2 135 028)</b>	<b>5 595 397</b>	<b>(486 064)</b>	<b>(4 298 583)</b>	<b>(1 324 278)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(2 135 028)</b>	<b>3 460 369</b>	<b>2 974 305</b>	<b>(1 324 278)</b>	<b>-</b>

**32 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантам и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**33 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

Резерв переоценки основных средств и долгосрочный субординированный кредит были включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 291 518 тысяч рублей (2007 г.: 3 493 631 тысячу рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**33 Управление капиталом (продолжение)**

*Коэффициент достаточности капитала*

Расчет коэффициента достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлен в таблице:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
<b>Уровень 1</b>		
Уставный капитал	1 880 526	1 880 526
Нераспределенная прибыль	371 554	285 014
За вычетом		
- Гудвил	(162 122)	(162 122)
<b>Итого по уровню 1</b>	<b>2 089 958</b>	<b>2 003 418</b>
<b>Уровень 2</b>		
Резерв переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 000 278	2 003 418
Долгосрочный субординированный кредит	89 680	-
<b>Итого по уровню 2</b>	<b>2 089 958</b>	<b>2 003 418</b>
<b>Итого собственных средств</b>	<b>4 179 916</b>	<b>4 006 836</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	39 304 249	32 916 487
Итого собственных средств	4 179 916	4 006 836
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1	5,3%	6,1%
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2	10,6%	12,2%

**34 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

**34 Условные обязательства (продолжение)**

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая краткий характер существующих правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство не содержит подробных правил налогообложения иностранных компаний. Существует возможность того, что по мере развития интерпретации этих правил в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, необлагаемый статус некоторых или всех иностранных компаний в составе Группы может быть оспорен. Воз действие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования, а также рискам возможного применения дополнительного налогообложения к иностранным компаниям Группы, руководство считает, что Группа не имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков (2007 г.: 91 296 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**34 Условные обязательства (продолжение)**

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2008 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2007 г.: резерв не был сформирован).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Менее 1 года	17 925	85 256
От 1 до 5 лет	34 529	16 970
Более 5 лет	126 515	151 425
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>178 969</b>	<b>253 653</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантитные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Гарантии выданные	309 722	375 239
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	645 315	822 268
Импортные аккредитивы	683 329	428 420
Обязательства по предоставлению кредитов	79 464	143 889
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 697 830</b>	<b>1 769 816</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 5 947 тысяч рублей (2007 г.: 11 811 тысяч рублей).

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**34 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2008	2007
Российские рубли	793 003	520 984
Доллары США	463 888	716 418
Евро	440 939	532 414
<b>Итого</b>	<b>1 697 830</b>	<b>1 769 816</b>

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Группы.

**35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами  
(продолжение)**

	2008		2007	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(552 843)	(8 227)	(609 886)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	538 734	-	601 881	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	16 621	8 222	18 715	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	(5 400)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>2 512</b>	<b>(5)</b>	<b>5 310</b>	<b>-</b>
<b>Форвардные сделки с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	149 556	7 747	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(270 870)	-	-
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете (+)	1 811 987	250 228	-	-
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете (-)	(147 523)	(14 769)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	5 232	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (-)	(1 778 330)	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами</b>	<b>35 690</b>	<b>(22 432)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

### **36 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и производные финансовые инструменты, включая инструменты, классифицированные как дебиторская задолженность по договорам репо, учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 12 и 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 9 % до 12 % в год (2007 г.: от 9 % до 12 % в год).

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 36.

**37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, поддерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и ii) финансовые активы или «торговые финансовые активы» для торговли.

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года все финансовые обязательства Группы за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, удержи- ваемые до погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	6 444 501	-	-	6 444 501
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	46 343	-	-	46 343
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Российские государственные облигации	-	1 259	-	1 259
- Муниципальные облигации	-	9 221	-	9 221
- Корпоративные облигации	-	64 169	-	64 169
- Корпоративные акции	-	1 788	-	1 788
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 004 876	3 004 876
- Муниципальные облигации	-	-	3 176 827	3 176 827
- Корпоративные облигации	-	-	2 523 543	2 523 543
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28 142	-	-	28 142
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
<i>Корпоративные кредиты</i>				
- кредиты связанным сторонам	6 989 693	-	-	6 989 693
- корпоративные кредиты	5 603 754	-	-	5 603 754
- кредиты малым и средним предприятиям	943 329	-	-	943 329
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
- экспресс-кредиты	3 426 578	-	-	3 426 578
- кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 411 130	-	-	2 411 130
- потребительские кредиты без обеспечения	4 915 289	-	-	4 915 289
- потребительские кредиты с обеспечением	1 316 157	-	-	1 316 157
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	719 131	-	-	719 131
<i>Авансы девелоперским компаниям</i>	2 825 583	-	-	2 825 583
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	634 650	-	-	634 650
- Расчеты по конверсионным операциям	65 328	-	-	65 328
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17 286	-	-	17 286
- Валютные форвардные контракты	2 512	-	-	2 512
- Прочее	3 721	-	-	3 721
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>36 393 107</b>	<b>76 437</b>	<b>8 705 246</b>	<b>45 174 790</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**37 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2007 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолжен- ность (скорректи- рованные данные)	Торговые активы (скорректи- рованные данные)	Активы, имеющиеся в наличии для продажи (скорректи- рованные данные)	Итого (скорректи- рованные данные)
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 637 346	-	-	4 637 346
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	412 490	-	-	412 490
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	505 409	-	505 409
- Российские государственные облигации	-	95 559	-	95 559
- Муниципальные облигации	-	80 612	-	80 612
- Корпоративные облигации	-	10 302	-	10 302
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	1 685 543	1 685 543
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 371 687	1 371 687
- Муниципальные облигации	-	-	364	364
<i>Внешэкономбанка</i>	-	-	364	364
<i>Средства в других банках</i>	-	-	-	997
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	997	-	-	997
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	-	-
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	-	-	-
- кредиты связанным сторонам	5 925 464	-	-	5 925 464
- корпоративные кредиты	6 619 284	-	-	6 619 284
- кредиты малым и средним предприятиям	702 747	-	-	702 747
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	-	-
- экспресс-кредиты	3 186 060	-	-	3 186 060
- кредиты для сотрудников зарплатных проектов	408 771	-	-	408 771
- Потребительские кредиты без обеспечения	3 117 367	-	-	3 117 367
- Потребительские кредиты с обеспечением	2 294 822	-	-	2 294 822
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	665 281	-	-	665 281
<i>Авансы девелоперским компаниям</i>	1 712 185	-	-	1 712 185
<i>Прочие финансовые активы:</i>	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	514 206	-	-	514 206
- Расчеты по конверсионным операциям	77 040	-	-	77 040
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	46 708	-	-	46 708
- Валютные форвардные контракты	21 337	-	-	21 337
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 349	-	-	1 349
- Прочее	3 715	-	-	3 715
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>30 347 169</b>	<b>691 882</b>	<b>3 057 594</b>	<b>34 096 645</b>

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**38 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6% – 19%)	9 557	7 067 580	19 138
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(77 887)	-
Прочие активы	10	91	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%–13%)	115	2 233	2
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%-18%)	-	77 000	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	910 483	1 323
Процентные расходы	-	(27 660)	-
Комиссионные доходы	28	3 600	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(441)	-
Прочие операционные доходы	-	74	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	44 071	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	-	4 890	-

**Уральский банк реконструкции и развития**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2008 года**

**38 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6% – 18%)	17 469	5 962 707	6 981
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(37 243)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	65 370	-
За вычетом резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(570)	-
Прочие активы	-	7 638	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-13%)	12 506	242 928	6 951
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%-18%)	-	90 346	-
Прочие обязательства	-	7 479	-

В 2007 году средства к получению от двух юридических лиц и одного физического лица в сумме 224 131 тысячи рублей были исключены из общей суммы кредитов, выданных акционерам банка, в связи с выходом этих юридических лиц и физического лица из состава акционеров Группы.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 476	826 188	2 314
Процентные расходы	(19 500)	(2 166)	-
Комиссионные доходы	72	3 430	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(388)	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	36 819	-

Прочие связанные стороны включают трех членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2008 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 80 365 тысяч рублей (2007 г.: 55 456 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 1 849 тысяч рублей (2007 г.: 1 360 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2008 года.

**Открытое акционерное общество  
«Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности и аудиторское заключение**  
**31 декабря 2009 года**

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Консолидированный отчет о совокупном убытке .....	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение .....	7
2 Экономические условия осуществления деятельности Группы .....	9
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	9
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	20
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения .....	21
6 Денежные средства и их эквиваленты .....	23
7 Торговые ценные бумаги .....	23
8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	25
9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	28
11 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО .....	29
12 Средства в других банках .....	30
13 Кредиты и авансы клиентам .....	31
14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде .....	41
15 Гудвил .....	42
16 Основные средства .....	43
17 Нематериальные активы .....	45
18 Авансы девелоперским компаниям .....	45
19 Прочие активы .....	46
20 Активы, удерживаемые для продажи .....	47
21 Средства других банков .....	48
22 Средства клиентов .....	48
23 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	49
24 Прочие обязательства .....	50
25 Субординированный долг .....	50
26 Уставный капитал .....	51
27 Дивиденды .....	51
28 Процентные доходы и расходы .....	52
29 Комиссионные доходы и расходы .....	53
30 Административные и прочие операционные расходы .....	53
31 Возмещение по налогу на прибыль .....	54
32 Сегментный анализ .....	56
33 Управление финансовыми рисками .....	60
34 Управление капиталом .....	77
35 Условные обязательства .....	78
36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами .....	80
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	82
38 Операции со связанными сторонами .....	83



Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Интернет [www.kpmg.ru](http://www.kpmg.ru)

#### Аудиторское заключение

Совету директоров Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития".

#### Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Уральский банк реконструкции и развития" и его дочерних компаний (далее "Группа") состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном убытке, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

#### Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

#### Основание для мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа провела переоценку земли и зданий, включенных в состав основных средств, в сумме 4 287 084 тыс. рублей. В случае, если бы по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа переоценила землю и здания по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 16 *Основные средства*, балансовая стоимость основных средств уменьшилась бы на сумму 633 589 тыс. рублей, обязательство по отложенному налогу на прибыль уменьшилось бы на сумму 126 718 тыс. рублей, резерв по переоценке земли и зданий уменьшился бы на сумму 420 454 тыс. рублей и прибыль за 2009 год уменьшилась бы на сумму 86 417 тыс. рублей.

#### Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе "Основание для мнения с оговоркой", прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ЗАО КПМГ**

ЗАО "КПМГ"  
30 июня 2010 года

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети международных фирм KPMG, входящую в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 057 943	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		376 720	46 343
Торговые ценные бумаги	7	6 694	76 437
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	13 383 591	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	6 326 578	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	-	8 705 246
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	11	1 073 779	-
Средства в других банках	12	29 992	28 142
Кредиты и авансы клиентам	13	23 541 045	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	514 340	719 131
Гудwill	15	162 122	162 122
Основные средства	16	4 927 080	5 695 242
Нематериальные активы	17	95 502	13 893
Авансы девелоперским компаниям	18	3 328 369	2 825 583
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		16 724	50 806
Отложенное налоговое обязательство	31	221 849	-
Прочие активы	19	1 331 457	1 197 893
Активы, удерживаемые для продажи	20	183 855	-
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>62 577 640</b>	<b>51 571 269</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	21	13 063 759	14 596 951
Средства клиентов	22	43 080 475	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	375 585	1 830 081
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		1 087	11 752
Отложенное налоговое обязательство	31	380 799	380 874
Прочие обязательства	24	136 549	168 849
Субординированный долг	25	1 545 296	1 521 631
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>58 563 550</b>	<b>47 318 911</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	26	1 880 526	1 880 526
Фонд переоценки основных средств		1 549 102	2 048 672
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 670)	(48 394)
Нераспределенная прибыль		587 132	371 554
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>4 014 090</b>	<b>4 252 358</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>62 577 640</b>	<b>51 571 269</b>

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 30 июня 2010 года.

А.Ю. Соловьев  
Временно исполняющий  
сознанности Президента



М.Р. Сиразов  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Процентные доходы	28	7 524 216	6 431 950
Процентные расходы	28	(5 641 184)	(3 720 867)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 883 052</b>	<b>2 711 083</b>
Создание резерва под обесценение кредитов (Создание)/восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	13 14	(1 532 563) (30 781)	(740 905) 3 442
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>		<b>319 708</b>	<b>1 973 620</b>
Комиссионные доходы	29	494 278	514 875
Комиссионные расходы	29	(98 731)	(91 836)
Прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		42 324	(63 666)
Прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 304 402	-
Убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(17 175)	(33 066)
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		89 499	(50 715)
Прибыль от операций с драгоценными металлами (Убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		22 592	22 176
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		(62 374)	104 048
Обесценение основных средств	16	57 818	61 130
Прочие операционные доходы		(63 861)	(13 999)
Убыток от изменения условий договоров аренды		45 712	28 032
Административные и прочие операционные расходы	30	(8 284)	-
		(1 981 619)	(2 502 804)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>144 289</b>	<b>(52 205)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	31	10 278	42 202
<b>Прибыль/(убыток)</b>		<b>154 567</b>	<b>(10 003)</b>

Примечания на страницах с 7 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

2

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о совокупном убытке**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
<b>Прибыль/(убыток)</b>		154 567	(10 003)
<b>Прочий совокупный убыток</b>			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		18 942	(69 875)
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		38 213	18 608
Пересценка основных средств		(548 198)	(171 130)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли		96 208	158 718
<b>Прочий совокупный убыток</b>		(392 835)	(63 679)
<b>Совокупный убыток</b>		(238 268)	(73 682)

Примечания на страницах с 7 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

3

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственных средств
(в тысячах российских рублей)					
<b>Остаток на 1 января 2008 года</b>	<b>1 880 526</b>	<b>2 160 500</b>	<b>(2 725)</b>	<b>287 739</b>	<b>4 326 040</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</b>					
- переоценка	-	-	(75 514)	5 639	(69 875)
- реализованный фонд переоценки	-	-	18 608	-	18 608
<b>Основные средства:</b>					
- переоценка	16	-	(171 130)	-	(171 130)
- реализованный фонд переоценки	-	-	(110 640)	110 640	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	31	-	169 942	11 237	(22 461)
					158 718
<b>Прочая совокупная прибыль/(убыток)</b>	<b>-</b>	<b>(111 828)</b>	<b>(45 669)</b>	<b>93 818</b>	<b>(63 679)</b>
<b>Убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 003)</b>	<b>(10 003)</b>
<b>Совокупная прибыль/(убыток)</b>	<b>-</b>	<b>(111 828)</b>	<b>(45 669)</b>	<b>83 815</b>	<b>(73 682)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 880 526</b>	<b>2 048 672</b>	<b>(48 394)</b>	<b>371 554</b>	<b>4 252 358</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</b>					
- переоценка	-	-	18 942	-	18 942
- реализованный фонд переоценки	-	-	38 213	-	38 213
<b>Основные средства:</b>					
- переоценка	16	-	(548 198)	-	(548 198)
- реализованный фонд переоценки	-	-	(76 264)	76 264	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	31	-	124 892	(11 431)	(15 253)
					98 208
<b>Прочая совокупная прибыль/(убыток)</b>	<b>-</b>	<b>(499 570)</b>	<b>45 724</b>	<b>61 011</b>	<b>(392 835)</b>
<b>Прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154 567</b>	<b>154 567</b>
<b>Совокупная прибыль/(убыток)</b>	<b>-</b>	<b>(499 570)</b>	<b>45 724</b>	<b>215 578</b>	<b>(238 268)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 880 526</b>	<b>1 549 102</b>	<b>(2 670)</b>	<b>587 132</b>	<b>4 014 090</b>

Примечания на страницах с 7 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

4

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7 433 206	6 336 870
Проценты уплаченные		(5 553 268)	(3 761 650)
Комиссии полученные		471 732	512 383
Комиссии уплаченные		(92 821)	(79 292)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		31 135	(67 633)
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		800 448	-
Расходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(20 574)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		38 597	(32 745)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		37 789	45 413
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 787 646)	(2 190 131)
Уплаченный налог на прибыль		(110 021)	(212 757)
Прочие полученные операционные доходы		107 305	95 880
<b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 376 456</b>	<b>625 744</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(330 377)	366 147
Снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		79 514	(1 143 780)
Прирост по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12 806 892)	-
Снижение/(прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2 254 621	(165 069)
Прирост по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО		(1 072 999)	-
Снижение по средствам в других банках		36 923	237 004
Снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		410 599	(3 466 869)
Снижение/(прирост) дебиторской задолженности по финансовому лизингу		174 009	(50 408)
Прирост по авансам девелоперским компаниям		(502 786)	(1 113 398)
Снижение/(прирост) по прочим активам		(70 758)	92 950
Прирост по активам, удерживаемым для продажи		(183 855)	-
(Снижение)/(прирост) по средствам других банков		(1 528 621)	11 898 708
(Снижение)/(прирост) по субординированному долгу		(54 191)	40 769
(Снижение)/(прирост) по средствам клиентов		13 934 786	(924 919)
Снижение по выпущенным векселям (включенным в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(972 563)	(12 773)
(Снижение)/(прирост) по прочим обязательствам		24 856	(147 596)
<b>Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>968 722</b>	<b>6 234 510</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(3 696 152)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		231 370	-
Приобретение основных средств	16	(151 902)	(556 394)
Выручка от реализации основных средств		9 907	18 200
Приобретение нематериальных активов	17	(84 715)	-

Примечания на страницах с 7 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		4 660	(4 236 346)
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		420 991	323 076
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(902 504)	(618 663)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		(481 513)	(295 587)
<b>Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		121 573	104 578
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		613 442	1 807 155
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		6 444 501	4 637 346
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>7 057 943</b>	<b>6 444 501</b>

Примечания на страницах с 7 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

6

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее «Банк»), его дочерних компаний, компаний специального назначения и паевого инвестиционного фонда (далее «Группа»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 174-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 13 октября 2008 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании, компании специального назначения и паевой инвестиционный фонд:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2009 года		Страна регистрации
		31 декабря 2009 года	31 декабря 2009 года	
<b>Дочерние компании</b>				
ООО «УБРиР-Финанс»	эмитент облигаций на внутреннем рынке	100	100	Россия
ООО «УБРиР-Лизинг»	лизинговая компания	100	100	Россия
ООО «Фининвест К»	владение основными средствами Группы	100	100	Россия
ООО «Инвестлизинг»	лизинговая компания	100	100	Россия
<b>Компании специального назначения</b>				
Sebright Finance Limited	владение основными средствами Группы	-	-	Великобритания
ООО «Инвест Техно»	владение основными средствами Группы	-	-	Россия
ООО «Урапстройинвестсервис»	владение основными средствами Группы	-	-	Россия
ООО «ФинТраст»	финансовое посредничество	-	-	Россия
<b>Паевой инвестиционный фонд</b>				
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	владение основными средствами Группы	100	100	Россия

В 2009 году Группа учредила Закрытый паевой инвестиционный фонд «УБРР-Недвижимость», находящегося под управлением ООО «УК «ABC Финанс», на сумму 500 000 тысяч рублей. В оплату инвестиционных паев Группа передала основные средства, справедливая стоимость которых на дату передачи составила 499 600 тысяч рублей, и денежные средства в сумме 400 тысяч рублей.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**1 Введение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании и компании специального назначения:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2008 года	Страна регистрации	
			31 декабря 2008 года	
<b>Дочерние компании</b>				
ООО «УБРиР-Финанс»	эмитент облигаций на внутреннем рынке	100		Россия
ООО «УБРиР-Лизинг»	лизинговая компания	100		Россия
ООО «Фининвест К»	владение основными средствами Группы	100		Россия
ООО «Инвестлизинг»	лизинговая компания	100		Россия
<b>Компании специального назначения</b>				
Sebright Finance Limited	владение основными средствами Группы	-	Великобритания	
ООО «Инвест Техно»	владение основными средствами Группы	-		Россия
ООО «Урапстройинвестсервис»	владение основными средствами Группы	-		Россия

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года два физических лица (Президент Банка господин С.В. Дымшаков и господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания») контролировали 91,1% уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупный размер кредитов, выданных одной группе связанных заемщиков (в том числе с ЗАО «Русская медная компания»), которые также являются связанными сторонами Группы, составляет 26% от кредитного портфеля и 10% от суммы совокупных активов (31 декабря 2008 г.: 27% от кредитного портфеля и 14% от суммы совокупных активов), (см. Примечание 13 и 38).

Банк имеет 10 (2008 г.: 11) филиалов и 64 (2008 г.: 76) дополнительных офиса в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2009 года составила 2 745 человек (2008 г.: 3 254 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

**Валюта представления финансовой отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

## **2 Экономические условия осуществления деятельности Группы**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы.

**Возникновение неустойчивости на глобальных финансовых рынках.** Экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на финансовых рынках, а также к замедлению темпа экономического роста в других странах. Глобальный финансовый кризис 2008 – 2009 годов привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к ужесточению кредитных требований к заемщикам. Правительство и ЦБ РФ оперативно отреагировали на наступление кризиса, поддерживая ликвидность и предоставляя капитал банковской системе, а также стремясь стимулировать совокупный спрос.

Увеличение безработицы, уменьшение общей ликвидности и доходности, снижение платежеспособности юридических и физических лиц повлияли на способность заемщиков погашать ссудную задолженность перед Группой. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам. В пределах всей имеющейся информации Группа отразила изменения в оценках при определении ожидаемых денежных потоков для целей тестирования своих активов на обесценение. Сохраняется неопределенность в отношении возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства на приемлемых ценовых условиях, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы.

Руководство уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых на себя обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате серии покупок.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на биржах или от других организаций, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства в других банках.** Средства в других банках принимаются к учету, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такого.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые колективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывавших влияния в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам «репо» классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Гудвил.** Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестируемое гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения.

Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов земли и зданий. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в состав прочей совокупной прибыли, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибыли и убытка в сумме превышения величины обесценения над предыдущей положительной переоценкой, отраженной в составе прочей совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Авансы девелоперским компаниям.** Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Финансовая аренда.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

**Активы, удерживаемые для продажи.** Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются в консолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

**Срочные сделки с драгоценными металлами.** Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Срочные сделки с драгоценными металлами на отчетную дату раскрываются в примечаниях к данной консолидированной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами.

**Налог на прибыль.** Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Прочие фонды.** Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли посредством амортизации, продажи или другого выбытия. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантов или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долговых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Группы.

**Отчетность по сегментам.** Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Представление сравнительных данных.** Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

**Переоценка основных средств.** Свыше 39% (31 декабря 2008 г.: 48%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года независимым оценщиком была проведена переоценка стоимости основных средств (См. Примечание 16).

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Значительная концентрация кредитного риска по кредитам выданным группе связанных лиц, раскрытой в Примечании 13, относится к медной промышленности.

**Компании специального назначения.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (далее «КСН») о том, что КСН контролируется Группой.

Группа использует такие критерии, как способность контролировать финансовую и операционную политику КСН, когда КСН осуществляет деятельность от имени Группы в соответствии с ее конкретными бизнес-потребностями с тем, чтобы Группа получила выгоды от операций КСН, когда Группа обладает полномочиями принятия решений для получения большинства выгод от деятельности КСН, или когда, создав механизм "автопилота", Группа делегирует эти полномочия принятия решений и риски и выгоды, связанные с деятельностью КСН.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. (См. Примечание 35).

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения**

С 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности*, вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Группа осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

С 1 января 2009 года Группа приняла поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации*, вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее, которые устанавливают дополнительные требования к раскрытию информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и риске ликвидности.

С 1 января 2009 года Группа приняла МСФО (IFRS) 8 *Операционные сегменты*, вступивший в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее. Стандарт вводит «управленческий подход» к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Группа должна представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Различные Усовершенствования к МСФО рассматриваются и применяются по каждому стандарту в отдельности.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IAS) 27 *Консолидированная и отдельная финансовая отчетность* вступил в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции с собственными средствами. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией.

Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. МСФО (IFRS) 3 *Объединение бизнеса* вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения (продолжение)**

Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвила («деловой репутации») было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвила («деловой репутации»). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения.

Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила («деловой репутации»). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 *Раскрытие информации о связанных сторонах*, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, которые ранее различались для разных типов связанных сторон. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка* к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность*, вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2009 года или позднее, уточняют классификацию активов и обязательств в случае выбытия дочерней компании.

Различные Усовершенствования к МСФО, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 292 024	1 622 948
Наличные средства	1 829 569	1 976 423
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 574 855	2 396 756
Корреспондентские счета и депозиты «говарнайт» в банках:		
- Российской Федерации	53 512	48 679
- других стран	1 122 564	364 082
Расчетные счета в торговых системах	185 419	35 613
<b>Итого</b>	<b>7 057 943</b>	<b>6 444 501</b>

Корреспондентские счета, депозиты «говарнайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**7 Торговые ценные бумаги**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	-	64 169
Муниципальные облигации	-	9 221
Российские государственные облигации	-	1 259
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>74 649</b>
Корпоративные акции	6 694	1 788
<b>Итого</b>	<b>6 694</b>	<b>76 437</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Башкортостан и Саха, администрацией Иркутской, Московской, Самарской и Волгоградской областей и администрацией г. Москва. Эти облигации имели купонный доход от 7,6% до 11% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 5,54% до 30,93% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели купонный доход от 7,6% до 15% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 15,37% до 28,9% в год в зависимости от выпуска.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**7 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года корпоративные акции российских компаний были представлены акциями российской промышленной компании, обращающимися на внутреннем российском рынке. Эти акции не имеют присвоенных рейтингов международных рейтинговых агентств.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом BBB	1 259	926	33 920	-	36 105
- с рейтингом от BB- до BB+	-	6 423	21 541	-	27 964
- с рейтингом от B- до B+	-	1 712	1 564	-	3 276
- не имеющие рейтинга	-	160	7 144	1 788	9 092
<b>Итого</b>	<b>1 259</b>	<b>9 221</b>	<b>64 169</b>	<b>1 788</b>	<b>76 437</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятymi в международном агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализа торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

*Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*

По состоянию на 1 июля 2008 года в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Группа реклассифицировала определенные котируемые ценные бумаги в категорию активов, удерживаемых до погашения.

Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок и изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года является основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли с 1 июля 2008 года.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 1 июля 2008 года Группой были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Следующая таблица представляет балансовую и справедливую стоимость реклассифицированных котируемых ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2008 года		31 декабря 2008 года		31 декабря 2009 года	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения/ имеющиеся в наличии для продажи	1 757 035	1 757 035	1 719 277	1 602 048	1 433 536	1 433 536

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**7 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 14 декабря 2009 года Группа реклассифицировала данные котируемые ценные бумаги из категории активов, удерживаемых до погашения, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 (подробная информация в отношении данной реклассификации раскрыта в Примечании 10).

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и прочей совокупной прибыли за 2009 и 2008 год, по котируемым ценным бумагам, реклассифицированным из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в тысячах российских рублей)	2009 год	2008 год
<b>Период до реклассификаций</b>		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения		
Чистый убыток		(2 577)
<b>Период после реклассификаций</b>		
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения/ имеющихся в наличии для продажи		
Чистый убыток от обесценения финансовых активов		(475)
Чистая прибыль/(убыток), признанная в составе:		
- прибыли или убытка	(57)	-
- прочей совокупной прибыли	9 733	-
	9 676	(3 052)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка в период, следующий после реклассификаций в течение 2009 года и 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

(в тысячах российских рублей)	Прибыль за 2009 год	Убыток за 2008 год
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения		
Переоценка финансовых активов	109 647	(117 704)
	109 647	(117 704)

**8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	6 470 303	-
Муниципальные облигации	4 868 449	-
Российские государственные облигации	2 044 839	-
<b>Итого</b>	<b>13 383 591</b>	-

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)**

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,3% до 19,0% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 5,28% до 12,16% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Ханты-Мансийского автономного округа, администрацией Иркутской, Московской, Самарской, Красноярской, Удмуртской и Волгоградской областей и администрацией г. Москва. Эти облигации имеют сроки погашения с марта 2010 года по апрель 2014 года, купонный доход от 7,25% до 15,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,49% до 12,9% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2010 года по январь 2012 года, купонный доход от 5,8% до 11,9% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,05% до 7,15% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Корпоратив- ные облигации (в тысячах российских рублей)	Муниципаль- ные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	4 297 037	4 775 956	2 044 839
- с рейтингом от BB- до BB+	2 005 349	91 456	-
- с рейтингом от B- до B+	77 880	1 007	-
- не имеющие рейтинга	37	-	37
<b>Итого</b>	<b>6 470 303</b>	<b>4 868 449</b>	<b>2 044 839</b>
			<b>13 383 591</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятymi в международном рейтинговом агентстве Standard & Poors.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Корпоративные облигации	3 215 195	-
Муниципальные облигации	1 756 462	-
Российские государственные облигации	1 354 921	-
<b>Итого</b>	<b>6 326 578</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,1% до 13,25% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 5,31% до 9,33% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Башкортостан и Саха, администрациями Иркутской, Московской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2010 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,75% до 10,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 4,91% до 13,13% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2010 года по январь 2011 года, купонный доход от 5,8% до 6,1% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,05% до 6,57% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	1 354 921	-	3 199 185	4 554 106
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 205 639	16 010	1 221 649
- с рейтингом от B- до B+	-	550 823	-	550 823
<b>Итого</b>	<b>1 354 921</b>	<b>1 756 462</b>	<b>3 215 195</b>	<b>6 326 578</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

В 2008 году в соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения.

Группа изменила свое намерение таким образом, что она более не удерживает данные ценные бумаги с целью продажи, и признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям стандарта.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группой была осуществлена реклассификация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации 16 июля 2008 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Следующая таблица представляет реклассифицированные котируемые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость.

(в тысячах российских рублей)	16 июля 2008 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения	3 210 253	3 210 253	3 272 650	2 939 917

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализа процентных ставок представлены в Примечании 33.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Муниципальные облигации	:	3 176 827
Российские государственные облигации	:	3 004 876
Корпоративные облигации	:	2 523 543
<b>Итого</b>	-	<b>8 705 246</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года корпоративные облигации представлены вложениями в облигации, выпущенными ОАО «АИЖК» и другими российскими предприятиями и банками с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели купонный доход от 7,1% до 11,0% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 12,71% до 33,6% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года муниципальные облигации представляли собой ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительствами Республики Башкортостан и Саха, администрациями Московской, Иркутской, Липецкой, Самарской и Нижегородской областей, администрацией г. Москва. Эти облигации имели купонный доход от 6,98% до 11,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 7,1% до 30,93% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2008 года российские государственные облигации представляли собой ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели купонный доход от 5,8% до 7,4% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года от 6,39% до 13,97% в год в зависимости от выпуска.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	3 004 876	976 349	2 259 242	6 240 467
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 328 818	235 163	1 563 979
- с рейтингом от B- до B+	-	871 662	-	871 662
- не имеющие рейтинга	-	-	29 138	29 138
<b>Итого</b>	<b>3 004 876</b>	<b>3 176 827</b>	<b>2 523 543</b>	<b>8 705 246</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятymi в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

*Реклассификации из категории активов, удерживаемых до погашения*

В течение 2009 года Группа осуществила продажу значительной части портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 39 все оставшиеся инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Группа реклассифицировала в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Согласно стандарту в силу продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Группе запрещено классифицировать какие-либо финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения до 1 января 2012 года.

Реклассификации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были осуществлены Группой по состоянию на 14 декабря 2009 года по балансовой стоимости на дату реклассификации.

Следующая таблица представляет балансовую стоимость реклассифицированных котируемых ценных бумаг:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость на 14 декабря 2009 года
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	6 276 309

**11 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО**

В таблице ниже представлена информация по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО в разрезе типов ценных бумаг, полученных в обеспечение по данным сделкам, по состоянию на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Муниципальные облигации	581 648	-
Корпоративные облигации	482 131	-
<b>Итого</b>	<b>1 073 779</b>	<b>-</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**11 Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	670 361	420 893	1 091 254
- с рейтингом от BB- до BB+	-	108 336	108 336
<b>Итого</b>	<b>670 361</b>	<b>529 229</b>	<b>1 199 590</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятymi в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**12 Средства в других банках**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	29 992	28 142
<b>Итого</b>	<b>29 992</b>	<b>28 142</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года средства в других банках представлены векселями других банков с оплатой после предъявления с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации, и текущими срочными депозитами.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
- с рейтингом от A- до A+	1 636	-
- с рейтингом BBB	20 725	23 698
- с рейтингом от BB- до BB+	4 646	4 444
- с рейтингом CCC	4	-
- не имеющие рейтинга	2 981	-
<b>Итого</b>	<b>29 992</b>	<b>28 142</b>

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
- Связанные стороны	6 234 910	7 067 580
- Корпоративные кредиты	7 335 286	5 720 995
- Малый и средний бизнес	572 019	1 027 365
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>14 142 215</b>	<b>13 815 940</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
- Экспресс-кредиты	5 127 416	4 192 886
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 426 358	2 516 658
- Потребительские кредиты без обеспечения	3 928 094	5 194 774
- Потребительские кредиты с обеспечением	916 205	1 354 443
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>12 398 073</b>	<b>13 258 761</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>26 540 288</b>	<b>27 074 701</b>
Резерв под обесценение	(2 999 243)	(1 468 771)
<b>Итого</b>	<b>23 541 045</b>	<b>25 605 930</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого	
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2009 года</b>	<b>77 887</b>	<b>117 241</b>	<b>84 036</b>	<b>279 164</b>	
(Восстановление)/создание резерва	(54 582)	247 392	67 594	260 404	
Списания	-	(1 859)	-	(1 859)	
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года</b>	<b>23 305</b>	<b>362 774</b>	<b>151 630</b>	<b>537 709</b>	
Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2009 года:					
(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2009 года</b>	<b>766 308</b>	<b>105 528</b>	<b>279 485</b>	<b>38 286</b>	<b>1 189 607</b>
Создание резерва	799 902	118 660	319 039	34 558	1 272 159
Списания	-	-	(232)	-	(232)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 566 210</b>	<b>224 188</b>	<b>598 292</b>	<b>72 844</b>	<b>2 461 534</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2008 года</b>	37 243	153 697	35 593	226 533
(Восстановление)/создание резерва	40 644	(36 456)	48 443	52 631

  

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2008 года</b>	475 479	3 560	22 111	215	501 365
Создание резерва	290 829	102 000	257 374	38 071	688 274
Списания	-	(32)	-	-	(32)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года</b>	766 308	105 528	279 485	38 286	1 189 607

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 235 410 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 256 059 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 398 073	47	13 258 761	49
Металлургия и торговля металлами	6 986 029	26	7 388 057	27
Торговля	3 373 297	13	2 817 049	10
Производство	1 126 061	4	787 687	3
Услуги	559 934	2	580 875	3
Строительство	464 347	2	825 848	3
Прочие	1 632 547	6	1 418 446	5
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>26 540 288</b>	<b>100</b>	<b>27 074 701</b>	<b>100</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**14 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 211 605 тысяч рублей, или 26% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2008 г.: 6 989 693 тысячи рублей или 27% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела 16 заемщиков (31 декабря 2008 г.: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 087 891 тысячу рублей (31 декабря 2008 г.: 8 524 125 тысяч рублей), или 38% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2008 г.: 31%).

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Без обеспе- чения	Недвижи- мость	Транспорт- ные средства	Гарантии и поручи- тельство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспече- ние	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Кредиты физическим лицам</b>							
Экспресс-кредиты	5 090 054	-	-	37 362	-	-	5 127 416
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 153 521	338	-	272 499	-	-	2 426 358
Потребительские кредиты без обеспечения	3 928 094	-	-	-	-	-	3 928 094
Потребительские кредиты с обеспечением	-	217 362	73 001	625 842	-	-	916 205
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>11 171 669</b>	<b>217 700</b>	<b>73 001</b>	<b>935 703</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 398 073</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>							
Связанные стороны	245 763	-	-	4 903 423	1 085 724	6 234 910	
Корпоративные кредиты	807 031	2 898 551	15 922	1 834 802	1 625 114	153 866	7 335 286
Малый и средний бизнес	85 383	242 271	76 116	127 179	33 237	7 833	572 019
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>1 138 177</b>	<b>3 140 822</b>	<b>92 038</b>	<b>1 961 981</b>	<b>6 561 774</b>	<b>1 247 423</b>	<b>14 142 215</b>
<b>Итого</b>	<b>12 309 846</b>	<b>3 358 522</b>	<b>165 039</b>	<b>2 897 684</b>	<b>6 561 774</b>	<b>1 247 423</b>	<b>26 540 288</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Без обеспечения	Недвижимость	Транспортные средства	Гарантии и поручительство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспечение	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты физическим лицам</b>							
Экспресс-кредиты	4 190 078	-	-	2 608	-	-	4 192 686
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 205 110	1 934	-	309 614	-	-	2 516 658
Потребительские кредиты без обеспечения	5 194 774	-	-	-	-	-	5 194 774
Потребительские кредиты с обеспечением	-	284 692	4 167	803 830	-	261 754	1 354 443
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>11 589 962</b>	<b>286 626</b>	<b>4 167</b>	<b>1 116 252</b>	<b>-</b>	<b>261 754</b>	<b>13 258 761</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>							
Связанные стороны	1 581 687	-	-	334 472	4 283 172	888 249	7 067 580
Корпоративные кредиты	852 555	2 128 672	131 392	1 478 156	625 679	504 541	5 720 995
Малый и средний бизнес	163 501	370 603	154 197	325 621	3 570	9 873	1 027 365
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>2 577 743</b>	<b>2 499 275</b>	<b>285 589</b>	<b>2 138 249</b>	<b>4 912 421</b>	<b>1 402 663</b>	<b>13 815 940</b>
<b>Итого</b>	<b>14 167 705</b>	<b>2 785 901</b>	<b>289 756</b>	<b>3 254 501</b>	<b>4 912 421</b>	<b>1 664 417</b>	<b>27 074 701</b>

Прочее обеспечение представлено страховыми депозитами, залогом ценных бумаг и прочего имущества. Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и авансов клиентам, а не справедливую стоимость обеспечения.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и непросроченные:					
- с кредитной историей менее 90 дней	2 621 679	2 026 729	2 868 935	754 511	8 289 854
- с кредитной историей более 90 дней	1 037 964	740 719	247 128	232 292	2 258 103
Просроченные:					
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 583 715	1 286 010	2 619 807	522 219	6 011 751
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	2 505 737	399 629	1 061 159	161 694	4 126 219
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	221 560	70 875	143 021	52 282	487 738
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	221 456	32 965	92 018	24 639	371 078
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	266 022	37 368	99 521	8 248	411 159
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	400 360	68 142	190 269	35 813	694 584
	1 396 339	190 279	536 330	40 712	2 163 660
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>					
	5 127 416	2 426 358	3 928 094	916 205	12 398 073
Резерв под обесценение	(1 566 210)	(224 188)	(598 292)	(72 844)	(2 461 534)
<b>Итого</b>	<b>3 561 206</b>	<b>2 202 170</b>	<b>3 329 802</b>	<b>843 361</b>	<b>9 936 539</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	30,55%	9,24%	15,23%	7,95%	19,85%

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и индивидуально необесцененные	6 234 910	6 136 748	314 376	12 686 034
Просроченные:				
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	141 712	30 592	172 304
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	45 050	13 557	58 607
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	178 999	24 532	203 531
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	619 844	62 383	682 227
- кредиты, просроченные на срок выше 360 дней	-	212 933	126 579	339 512
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6 234 910</b>	<b>7 335 286</b>	<b>572 019</b>	<b>14 142 215</b>
Резерв под обесценение	(23 305)	(362 774)	(151 630)	(537 709)
<b>Итого</b>	<b>6 211 605</b>	<b>6 972 512</b>	<b>420 389</b>	<b>13 604 506</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,37%	4,95%	26,51%	3,80%

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Текущие и непросроченные:					
- с кредитной историей менее 90 дней	2 398 404	2 146 058	4 215 404	1 190 150	9 950 016
- с кредитной историей более 90 дней	41 599	6 639	6 165	614 018	668 421
Просроченные:					
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	2 356 805	2 139 419	4 209 239	576 132	9 281 595
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 794 482	370 600	979 370	164 293	3 308 745
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	324 577	140 507	340 513	58 390	863 987
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	316 471	91 008	273 747	77 541	758 767
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	243 048	53 131	156 957	13 974	467 110
	204 264	41 546	88 449	3 011	337 270
	706 122	44 408	119 704	11 377	881 611
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>					
	4 192 886	2 516 658	5 194 774	1 354 443	13 258 761
Резерв под обесценение	(766 308)	(105 528)	(279 485)	(38 286)	(1 189 607)
<b>Итого</b>	<b>3 426 578</b>	<b>2 411 130</b>	<b>4 915 289</b>	<b>1 316 157</b>	<b>12 069 154</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	18,28%	4,19%	5,38%	2,83%	8,97%

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Текущие и индивидуально необесцененные	7 067 580	5 527 157	966 944	13 561 681
Просроченные:		193 838	60 421	254 259
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	83 202	1 482	84 684
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	34 944	7 338	42 282
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	40 197	4 867	45 064
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	4 668	22 124	26 792
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	30 827	24 610	55 437
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 067 580</b>	<b>5 720 995</b>	<b>1 027 365</b>	<b>13 815 940</b>
Резерв под обесценение	(77 887)	(117 241)	(84 036)	(279 164)
<b>Итого</b>	<b>6 989 693</b>	<b>5 603 754</b>	<b>943 329</b>	<b>13 536 776</b>
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	1,10%	2,05%	8,18%	2,02%

По состоянию на 31 декабря 2009 года начисленные проценты и комиссии по обесцененным кредитам составили 153 739 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 125 285 тысяч рублей).

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет:

- по юридическим лицам – 275 408 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 0);
- по физическим лицам – 1 442 298 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 155 100 тысяч рублей).

Реструктурированные кредиты классифицируются в категорию текущих кредитов без индивидуальных признаков обесценения до тех пор, пока заемщики выполняют условия реструктуризации.

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты представляют собой кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Группа оценивает кредитное качество текущих и необесцененных кредитов физическим лицам с учетом анализа следующих факторов:

- Уровень дохода;
- Стабильность занятости;
- Доступность надежной финансовой информации о заемщике и его работодателе.

Текущие и необесцененные корпоративные кредиты в основном представлены кредитами, выданными крупным юридическим лицам с длительной кредитной историей в данной Группе. Группа оценивает кредитное качество текущих и необесцененных корпоративных кредитов с учетом анализа финансового состояния заемщиков и следующих факторов:

- Размер бизнеса заемщиков;
- Источники погашения кредита;
- Цель получения кредита;
- Достаточность и ликвидность залога, обеспечивающего кредит;

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

При определении текущих и необесцененных корпоративных кредитов Группа учитывает следующие факторы:

- Платежеспособность заемщика;
- Не имеется задержек в выплате основной части и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- Финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- В отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- Обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Группа определяет индивидуально обесцененные кредиты как кредиты с объективными признаками обесценения вследствие события (ряда событий), произошедшего после первоначального признания кредита, если эти события повлияли на надежность рассчитанных ожидаемых будущих денежных потоков от выплаты кредита и процентов по нему.

Просроченные обесцененные кредиты представляют собой кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не покрывает просрочные платежи процентов и основной суммы. По таким кредитам создается резерв на индивидуальной основе.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просрочные платежи процентов и основной суммы.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

При этом суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Группа анализирует финансовое состояние заемщика и на основании профессиональных суждений квалифицирует кредиты как индивидуально обесцененные.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого	
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
- недвижимость	29 846	29 846	
- транспортные средства	1 190	1 190	
<b>Итого</b>	<b>31 036</b>	<b>31 036</b>	
(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
- недвижимость	1 087 556	93 501	1 181 057
- транспортные средства	-	16 090	16 090
- товары в обороте	58 670	1 449	60 119
- прочее обеспечение	143 921	2 060	146 001
<b>Итого</b>	<b>1 290 147</b>	<b>113 120</b>	<b>1 403 267</b>

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
- Недвижимость	62 689	62 689
- Прочее обеспечение	2 634	2 634
<b>Итого</b>	<b>65 323</b>	<b>65 323</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>			
- Недвижимость	89 707	30 967	120 674
- Транспортные средства	4 338	-	4 338
<b>Итого</b>	<b>94 045</b>	<b>30 967</b>	<b>125 012</b>

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена департаментом рисков Банка на основании внутренних рекомендаций Группы.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года в сумме 424 862 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 473 437 тысяч рублей), 254 137 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 395 907 тысяч рублей) и 47 308 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 83 683 тысячи рублей) представлены арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2009 года и 2008 года.

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>				
	390 322	335 985	-	726 307
Незаработанный финансовый доход	(41 297)	(129 311)	-	(170 608)
Резерв под обесценение	(29 879)	(11 480)	-	(41 359)
<b>Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>319 146</b>	<b>195 194</b>	<b>-</b>	<b>514 340</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>				
	448 575	498 219	6 233	953 027
Незаработанный финансовый доход	(23 915)	(195 437)	(3 966)	(223 318)
Резерв под обесценение	(6 173)	(4 370)	(35)	(10 578)
<b>Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>418 487</b>	<b>298 412</b>	<b>2 232</b>	<b>719 131</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлена, в основном, текущими и необесцененными остатками. Справедливая стоимость имущества, переданного в аренду и служащего обеспечением, превышает величину требований по договорам аренды.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Резерв под обесценение на 1 января	10 578	14 020
Создание(восстановление) резерва	30 781	(3 442)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>41 359</b>	<b>10 578</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Оборудование	332 947	598 319
Транспортные средства	198 844	434 437
Здания	59 638	96 962
<b>Итого</b>	<b>591 429</b>	<b>1 129 718</b>

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

**15 Гудвил**

По состоянию на 31 декабря 2009 года гудвил в сумме 162 122 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 162 122 тысячи рублей) отнесен к бизнесу приобретенного Свердлсоцбанка (ССБ), филиала, который является единицей, генерирующей денежные потоки («ЕГДП»), представляющей собой базовую информацию, на основании которой Группа ведет учет гудвила.

Возмещаемая стоимость ЕГДП определена на основе расчета стоимости от использования. Этот расчет учитывал прогнозные значения денежных потоков, основанных на данных утвержденных руководством Группы финансовых бюджетов на трехлетний период. Руководство определило расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по банковскому сектору в Екатеринбурге, к которому относится ЕГДП. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах и составляют 3,5% (2008 г.: 3,5%).

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие ССБ. По состоянию на 31 декабря 2009 года ставка дисконтирования составляет 13,0% (31 декабря 2008 г.: 15,0%). При увеличении ставки дисконтирования на 1% возмещаемая стоимость уменьшится на 89 747 тыс. рублей и не приведет к возникновению обесценения гудвила. Возмещаемая сумма ССБ превышает его балансовую стоимость на 531 713 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 345 410 тысяч рублей). Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости полезного использования при ставке дисконтирования 22,0% (31 декабря 2008 г.: 17,0%) в год.

На основании проведенных расчетов руководство Группы не выявило обесценения гудвила по состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**16 Основные средства**

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью-терное оборудо-вание	Незавер-шенное строитель-ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2008 года		5 437 820	764 587	147 919	6 350 326
Накопленная амортизация		(400 188)	(287 025)	-	(687 213)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2008 года</b>					
		<b>5 037 632</b>	<b>477 562</b>	<b>147 919</b>	<b>5 663 113</b>
Поступления		224 057	291 972	40 365	556 394
Передачи		105 186	-	(105 186)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(26 403)	(75 949)	(14 024)	(116 376)
Выбытия - накопленная амортизация		3 088	59 166	-	62 254
Амортизационные отчисления	30	(144 907)	(140 107)	-	(285 014)
Отражение обесценения в составе убытка за период		(13 999)	-	-	(13 999)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(171 130)	-	-	(171 130)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>					
		<b>5 013 524</b>	<b>612 644</b>	<b>69 074</b>	<b>5 695 242</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		5 524 974	980 610	69 074	6 574 658
Накопленная амортизация		(511 450)	(387 966)	-	(879 416)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>					
		<b>5 013 524</b>	<b>612 644</b>	<b>69 074</b>	<b>5 695 242</b>
Поступления		30 134	91 199	30 569	151 902
Передачи		45 180	322	(45 502)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(556)	(28 323)	(4 854)	(33 733)
Выбытия - накопленная амортизация		309	17 771	-	18 080
Амортизационные отчисления	30	(131 472)	(160 880)	-	(292 352)
Отражение обесценения в составе прибыли за период		(63 861)	-	-	(63 861)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(548 196)	-	-	(548 196)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b>					
		<b>4 345 060</b>	<b>532 733</b>	<b>49 287</b>	<b>4 927 080</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		4 903 788	1 043 808	49 287	5 996 883
Накопленная амортизация		(558 728)	(511 075)	-	(1 069 803)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b>					
		<b>4 345 060</b>	<b>532 733</b>	<b>49 287</b>	<b>4 927 080</b>

**16 Основные средства (продолжение)**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

Оценка земли и зданий была проведена на 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке.

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств уменьшена на сумму 548 198 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 171 130 тысяч рублей), которая отражена в накопленном фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2009 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 109 639 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 147 481 тысяча рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли. В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года составила 3 135 133 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 3 115 274 тысячи рублей).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**17 Нематериальные активы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2008 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 006)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2008 года</b>		<b>14 585</b>
Поступления		
Амортизационные отчисления	30	(692)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>13 893</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2008 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 698)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года</b>		<b>13 893</b>
Поступления		
Выбытия - первоначальная стоимость		(3 236)
Выбытия - накопленная амортизация		3 236
Амортизационные отчисления	30	(3 106)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b>		<b>95 502</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		125 070
Накопленная амортизация		(29 568)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года</b>		<b>95 502</b>

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с новой централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

**18 Авансы девелоперским компаниям**

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, бизнес центров, гостиниц и прочей недвижимости в Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства объекты жилой недвижимости должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе стадии завершения строительства. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение различных условий договоров об инвестировании строительства. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 396 845 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2008 г.: 320 241 тысяча рублей).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**19 Прочие активы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		236 754	133 329
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	91 899	35 690
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		54 583	10 859
Валютные форвардные контракты	36	17 738	2 512
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		15 521	17 286
Прочие		8 491	3 721
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>424 986</b>	<b>203 377</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		615 410	634 650
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность		115 775	80 490
Предоплата по незавершенному строительству		113 026	155 866
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		47 220	33 485
Драгоценные металлы		8 341	52 029
Отложенные расходы		6 699	10 562
Расчеты по операциям с банковскими картами		-	27 434
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>906 471</b>	<b>994 516</b>
<b>Итого</b>		<b>1 331 457</b>	<b>1 197 893</b>

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	236 754	-	-	236 754
Форвардные контракты с драгоценными металлами	91 899	-	-	91 899
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	54 583	-	-	54 583
Валютные форвардные контракты	17 738	-	-	17 738
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	15 521	-	-	15 521
Прочие	-	-	8 491	8 491
<b>Итого</b>	<b>416 495</b>	-	<b>8 491</b>	<b>424 986</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**19 Прочие активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	Со сроком погашения более 2 лет	Итого
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	133 329	-	-	133 329
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35 690	-	-	35 690
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	17 266	-	-	17 266
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	10 859	-	-	10 859
Валютные форвардные контракты	2 512	-	-	2 512
Прочие	-	-	3 721	3 721
<b>Итого</b>	<b>199 656</b>	<b>-</b>	<b>3 721</b>	<b>203 377</b>

**20 Активы, удерживаемые для продажи**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Здания	165 177	-
Транспортные средства	14 831	-
Прочее имущество	3 847	-
<b>Итого</b>	<b>183 855</b>	-

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Оценка имущества была проведена на 31 декабря 2009 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года превышала их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2009 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**21 Средства других банков**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	12 163 023	5 069 184
Краткосрочные депозиты	555 201	9 468 413
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	345 535	39 354
<b>Итого</b>	<b>13 063 759</b>	<b>14 596 951</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств других банков отражены обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ на сумму 5 079 749 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе средств других банков отражены обязательства Группы по финансированию, полученному от ЦБ РФ, на сумму 12 015 128 тысяч рублей, в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО 3 574 515 тысяч, ломбардные кредиты под залог ценных бумаг на сумму 2 066 420 тысяч рублей, беззалоговые кредиты на сумму 4 907 533 тысячи и прочие обязательства в сумме 1 466 660 тысяч рублей. Все обязательства были погашены в срок в полном объеме.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**22 Средства клиентов**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	20 499	39 897
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 166 107	3 156 578
- Срочные депозиты	5 724 143	4 935 245
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 541 041	2 051 515
- Срочные депозиты	30 628 685	18 625 538
<b>Итого</b>	<b>43 060 475</b>	<b>28 808 773</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**22 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	33 169 727	77	20 677 053	72
Услуги	3 560 985	8	2 303 978	8
Торговля	2 253 952	5	1 099 743	4
Производство	2 173 013	5	1 872 934	7
Строительство	663 440	2	422 470	1
Металлургия и торговля	602 444	1	598 185	2
Прочие	656 914	2	1 834 410	6
<b>Итого</b>	<b>43 080 475</b>	<b>100</b>	<b>28 808 773</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2009 года у Группы было 9 клиентов (31 декабря 2008 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 3 089 309 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 3 543 288 тысяч рублей), или 7% (31 декабря 2008 г.: 12%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 5 603 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 31 805 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**23 Выпущенные долговые ценные бумаги**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Векселя	375 585	1 323 601
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	506 480
<b>Итого</b>	<b>375 585</b>	<b>1 830 081</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации, номинированные в российских рублях в сумме 506 480 тысяч. Указанные облигации были размещены в июле 2006 года со сроком погашения в июле 2009 года, объем эмиссии составил 1 миллиард рублей, номинальная стоимость одной облигации составляла 1 тысячу рублей. Эмитентом была установлена доходность в размере 12,5% по ежеквартальным купонам.

Облигационный выпуск был своевременно погашен 2 июля 2009 года, обязательства перед владельцами ценных бумаг исполнены в полном объеме.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Информация по операциям со связанными сторонами с выпущенными долговыми цennymi бумагами Группы представлена в Примечании 38.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**23 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2009 года и 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	375 585	375 585	1 323 601	1 323 601
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	445 982	506 460
<b>Итого</b>	<b>375 585</b>	<b>375 585</b>	<b>1 769 583</b>	<b>1 630 081</b>

**24 Прочие обязательства**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Кредиторская задолженность		63 084	20 423
Обязательства по финансовой аренде		15 858	35 161
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	9 093	22 431
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		8 132	6 963
Валютные форвардные контракты	36	2 596	5
Расчеты по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой		-	22 354
Прочие		6 893	3 428
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>105 656</b>	<b>110 765</b>
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		27 411	53 694
Резерв по договорам финансовой гарантии		978	1 511
Прочие		2 504	2 879
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>30 893</b>	<b>58 084</b>
<b>Итого</b>		<b>136 549</b>	<b>168 849</b>

**25 Субординированный долг**

27 декабря 2007 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland (предыдущее название данного банка ABN AMRO BANK N.V.) по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 545 296 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 1 521 631 тысяча рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**26 Уставный капитал**

Кол-во акций в обращении (в тысячах российских рублей)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2008 года	668 121	1 298 570	581 956 1 880 526
На 31 декабря 2008 года	668 121	1 298 570	581 956 1 880 526
На 31 декабря 2009 года	668 121	1 298 570	581 956 1 880 526

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2009 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (31 декабря 2008 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую обязательство по выпуску акций Банка превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции.

20 января 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций Банка на сумму 2 004 363 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 668 121 тысяч штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 тысяч обыкновенных бездокументарных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль и капитализации фондов, учитываемых в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 1 336 242 тысяч рублей. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций составляет 2 004 363 тысячи рублей.

**27 Дивиденды**

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2009 года составляли 2 812 152 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 1 277 946 тысяч рублей).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**28 Процентные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	5 128 771	5 280 731
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 079 597	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	657 198	551 634
Доход от авансов девелоперским компаниям	396 845	320 241
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	151 507	180 466
Средства в других банках	49 485	67 110
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	34 222	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 785	25 597
Корреспондентские счета в других банках	1 826	8 940
Долговые торговые ценные бумаги	-	17 231
<b>Итого</b>	<b>7 524 216</b>	<b>6 431 950</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	3 272 901	2 286 812
Сделки покупки и обратной продажи ценных бумаг	940 143	303 755
Срочные депозиты других банков	501 740	321 757
Срочные депозиты юридических лиц	575 486	414 725
Субординированный долг	155 892	159 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 745	199 561
Текущие/расчетные счета	74 236	44 535
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	5 575	8 371
Корреспондентские счета других банков	1 446	2 322
<b>Итого</b>	<b>5 641 164</b>	<b>3 720 867</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 883 052</b>	<b>2 711 083</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**29 Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	207 079	204 929
Операции с пластиковыми картами и чеками	143 603	180 049
Кассовые операции	81 430	76 777
Операции с ценными бумагами	11 520	6 623
Инкассация	9 145	7 719
Гарантии выданные	3 297	7 827
Операции доверительного управления	2 542	5 209
Прочие	35 662	25 742
<b>Итого</b>	<b>494 278</b>	<b>514 875</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами и чеками	24 995	29 541
Расчетные операции	21 988	19 803
Инкассация	16 235	13 792
Валютные операции	6 391	5 923
Операции с драгоценными металлами	5 106	3 803
Операции с ценными бумагами	3 033	5 619
Документарные операции	2 997	4 977
Прочие	15 986	8 378
<b>Итого</b>	<b>98 731</b>	<b>91 836</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>395 547</b>	<b>423 039</b>

**30 Административные и прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2009	2008
Содержание персонала		1 013 451	1 390 448
Амортизация основных средств	16	292 352	285 014
Рекламные и маркетинговые услуги		125 377	81 107
Взносы в государственную систему страхования вкладов		121 142	112 227
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		118 426	94 473
Операционная аренда основных средств		61 627	113 375
Профессиональные услуги		51 762	39 857
Сопровождение программного обеспечения		49 571	30 004
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		43 362	91 159
Приобретение инвентаря и материалов		31 075	88 426
Услуги охраны		17 924	39 288
Информационные и телекоммуникационные услуги		10 385	38 710
Страхование сотрудников и имущества организаций		8 739	20 117
Амортизация нематериальных активов	17	3 106	692
Прочие		33 120	77 927
<b>Итого</b>		<b>1 981 619</b>	<b>2 502 804</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 157 905 тысяч рублей (2008 г.: 205 316 тысяч рублей).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**31 Возмещение по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Текущий налог на прибыль	133 438	147 440
Отложенный налог на прибыль	(143 716)	(189 642)
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(10 278)</b>	<b>(42 202)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим возмещением по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Прибыль/(убыток) до налогообложения	144 289	(52 205)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	28 858	(12 529)
Эффект от изменения ставки налогообложения	-	(7 662)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 717	20 528
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(43 630)	(42 539)
Прочие невременные разницы	(223)	-
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(10 278)</b>	<b>(42 202)</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 98 208 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 158 718 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой земли и зданий и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. (См. Примечания 9 и 16).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2008 г.: 15%).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)**

	1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)				
<b>Налоговое воздействие временных разниц</b>				
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	-	152 923	-	152 923
Основные средства: инфлярование, переоценка и дополнительная амortизация	-	(69 245)	11 335	(57 910)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	120 776	-	120 776
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	5 081	-	5 081
Прочие	-	979	-	979
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>210 514</b>	<b>11 335</b>	<b>221 849</b>
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	168 048	217 613	-	385 661
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 781	(140 061)	-	(130 280)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 820	7 643	(11 431)	12 032
Основные средства: инфлярование, переоценка и дополнительная амортизация	(671 257)	231 592	98 304	(341 361)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 088)	(230 351)	-	(237 439)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	9 116	-	9 116
Прочие	103 822	(162 350)	-	(58 528)
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(380 874)</b>	<b>(66 798)</b>	<b>86 873</b>	<b>(360 799)</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)**

	1 января 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2008 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц</b>				
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	51 812	116 236	-	168 048
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	3 300	6 481	-	9 781
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	860	3 723	11 237	15 820
Прочие	12 944	90 878	-	103 822
Основные средства: инфлярование, переоценка и дополнительная амортизация	(786 131)	(32 607)	147 481	(671 257)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 019)	4 931	-	(7 088)
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(729 234)</b>	<b>189 642</b>	<b>158 718</b>	<b>(380 874)</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

**32 Сегментный анализ**

Группа имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическими лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению различных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Активы и обязательства сегментов определяются на основе средних данных российского бухгалтерского учета за период с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 375 975	3 182 980	1 852 879	7 411 814
Процентные расходы	(3 274 434)	(752 933)	(1 637 496)	(5 664 865)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	1 648 537	(840 950)	407 726	1 215 313
Комиссионные доходы	181 932	298 750	16 063	496 745
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	478 211	478 211
Чистый убыток по операциям с иностранный валютой и драгоценными металлами	-	-	(80 031)	(80 031)
Прочие операционные доходы	178 471	39 414	4 119	222 004
Административные и прочие операционные расходы	(836 851)	(345 590)	(31 938)	(1 214 379)
 <b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>273 630</b>	<b>1 581 651</b>	<b>1 009 531</b>	<b>2 864 812</b>
Расход по налогу на прибыль			(125 017)	
 <b>Чистая прибыль после налогообложения</b>			<b>2 739 795</b>	
 <b>Активы сегментов</b>	<b>11 491 485</b>	<b>21 575 652</b>	<b>23 031 046</b>	<b>56 098 183</b>
 <b>Обязательства сегментов</b>	<b>29 784 748</b>	<b>10 124 240</b>	<b>19 084 196</b>	<b>58 993 184</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2008 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 793 078	2 980 048	624 973	6 378 099
Процентные расходы	(2 263 824)	(587 566)	(909 592)	(3 760 982)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	1 278 256	(849 186)	462 074	891 144
Комиссионные доходы	215 092	210 661	14 177	439 930
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(43 837)	(43 837)
Чистый убыток по операциям с иностранный валютой и драгоценными металлами	-	-	(141)	(141)
Прочие операционные доходы	124 359	57 466	1 800	183 625
Административные и прочие операционные расходы	(1 015 646)	(418 948)	(38 718)	(1 473 312)
 Прибыль до налогообложения	 1 131 315	 1 372 475	 110 736	 2 614 526
Расход по налогу на прибыль			(140 899)	
 Чистая прибыль после налогообложения	   13 785 955	   20 217 879	   9 664 783	   43 668 617
 Активы сегментов	   21 409 095	   9 333 076	   14 940 533	   45 682 704
 Обязательства сегментов				

Административные и прочие операционные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управлении учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансфера, определяемой руководством.

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка, активов и обязательств сегментов.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
<b>Прибыль сегментов до налогообложения</b>	<b>2 864 812</b>	<b>2 614 526</b>
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 215 313)	(891 144)
Прочая выручка	55 679	57 911
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 440 361)	(634 217)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(907 682)	(1 080 430)
Корректировки учетной политики:		
- отражение чистых процентных доходов по МСФО	28 134	18 739
- отражение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде по МСФО	(122 983)	(103 213)
- отражение ценных бумаг по справедливой стоимости по МСФО	854 750	(46 270)
- отражение доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами по МСФО	6 563	(43 799)
- отражение прочих операционных доходов по МСФО	49 878	20 955
- отражение комиссионных доходов по МСФО	(43 211)	41 886
- отражение операционных расходов по методу начисления	14 023	(7 149)
<b>Консолидированная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>144 289</b>	<b>(52 205)</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>56 098 183</b>	<b>43 668 617</b>
Нераспределенные активы	9 038 325	8 474 618
Активы дочерних компаний и КСН	112 319	45 377
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(3 054 844)	(1 437 554)
Корректировки учетной политики:		
- отражение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде по МСФО	14 240	(41 795)
- отражение ценных бумаг по справедливой стоимости по МСФО	504 613	(69 074)
- отражение амортизации основных средств и нематериальных активов по МСФО	(440 923)	(298 776)
- отражение отложенного налогового актива по МСФО	221 849	-
- исключение сумм комиссий будущих периодов по кредитам и авансам клиентам по МСФО	(196 803)	(247 822)
- отражение гудвил по МСФО	162 122	162 122
- капитализация нематериальных активов по МСФО	91 063	26 573
- отражение переоценки основных средств по МСФО	(114 340)	2 309 820
- прочие корректировки	141 836	979 163
<b>Консолидированные активы</b>	<b>62 577 640</b>	<b>51 571 269</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>58 993 184</b>	<b>45 682 704</b>
Обязательства дочерних компаний и КСН	83 011	197 985
Корректировки учетной политики:		
- отражение отложенного налогового обязательства по МСФО	(360 798)	(380 875)
- отражение субординированного долга по амортизированной стоимости	33 087	52 610
- прочие корректировки	(184 934)	1 766 487
<b>Консолидированные обязательства</b>	<b>58 563 550</b>	<b>47 318 911</b>

Прочие корректировки, в основном, обусловлены тем, что в управленческом учете по состоянию на 31 декабря анализируются средние балансы за 4 квартал.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

**Географические сегменты.** Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 2008 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
<b>2009</b>			
Активы сегментов	50 127 465	5 970 718	56 098 183
Доходы от внешних контрагентов	7 682 528	448 037	8 130 565
Обязательства кредитного характера	832 301	151 221	983 522
<b>2008</b>			
Активы сегментов	39 499 854	4 168 763	43 668 617
Доходы от внешних контрагентов	6 629 309	372 345	7 001 654
Обязательства кредитного характера	1 563 708	134 122	1 697 830

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы, за исключением указанных ниже, и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

**33 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитование корпоративных клиентов**

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

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании; и
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитопоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

**Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов**

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Группы;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка и фотографирование различных видов заложенного имущества, имущества проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) проблемного заемщика в Группу;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

**Кредитование физических лиц**

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

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

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): "Точка продаж" (далее АРМ "ТП"), "Менеджер рисков" (далее АРМ "MR") и "Претензионная группа" (далее АРМ "ПГ").

- АРМ "ТП" служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- АРМ "МР" является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Такие в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ "ПГ" является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ "МР", автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ "ТП". После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ "ТП" все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсечения по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Группе в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа:

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.
2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:
  - в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству; и
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству представляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 13.

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 523 114	1 984 739	1 537 155	4 971	7 964	7 057 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	-	-	-	376 720
Торговые ценные бумаги	6 694	-	-	-	-	6 694
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	-	-	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 326 578	-	-	-	-	6 326 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 073 779	-	-	-	-	1 073 779
Средства в других банках	9 267	20 725	-	-	-	29 992
Кредиты и авансы клиентам	21 089 467	2 449 758	1 820	-	-	23 541 045
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	514 340	-	-	-	-	514 340
Авансы девелоперским компаниям	2 407 107	921 262	-	-	-	3 328 369
Прочие финансовые активы	315 349	-	-	-	-	315 349
<b>Итого денежных активов</b>	<b>49 026 006</b>	<b>5 376 484</b>	<b>1 538 975</b>	<b>4 971</b>	<b>7 964</b>	<b>55 954 400</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12 718 253	320 215	25 291	-	-	13 063 759
Средства клиентов	38 384 139	2 725 096	3 795 821	71 145	104 274	43 080 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 214	28 579	11 792	-	-	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	-	-	-	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	93 967	-	-	-	-	93 967
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>49 531 573</b>	<b>4 619 186</b>	<b>3 832 904</b>	<b>71 145</b>	<b>104 274</b>	<b>58 159 082</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(505 567)</b>	<b>757 298</b>	<b>(2 293 929)</b>	<b>(66 174)</b>	<b>(96 310)</b>	<b>(2 204 682)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>(949 568)</b>	<b>(1 461 991)</b>	<b>2 316 285</b>	<b>101 845</b>	<b>91 377</b>	<b>97 948</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая производные финансовые инструменты</b>	<b>(1 455 135)</b>	<b>(704 693)</b>	<b>22 356</b>	<b>35 671</b>	<b>(4 933)</b>	<b>(2 106 734)</b>

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 229 073	1 855 331	1 356 440	-	1 657	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	-	-	-	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	-	-	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	-	-	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	-	-	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	22 979 094	2 625 003	1 833	-	-	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	719 131	-	-	-	-	719 131
Авансы девелоперским компаниям	2 184 540	641 043	-	-	-	2 825 583
Прочие финансовые активы	165 175	-	-	-	-	165 175
<b>Итого денежных активов</b>	<b>38 133 181</b>	<b>5 121 377</b>	<b>1 360 273</b>	-	1 657	44 616 488
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	14 141 825	221 654	1 546	231 926	-	14 596 951
Средства клиентов	23 687 383	3 069 454	1 943 560	74 759	33 617	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 725 512	104 473	98	-	-	1 830 081
Субординированный долг	-	1 521 631	-	-	-	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	88 329	-	-	-	-	88 329
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>39 643 049</b>	<b>4 917 212</b>	<b>1 945 202</b>	<b>306 685</b>	<b>33 617</b>	<b>46 845 765</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 509 868)</b>	<b>204 165</b>	<b>(584 929)</b>	<b>(306 685)</b>	<b>(31 960)</b>	<b>(2 229 277)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>5 232</b>	<b>(674 967)</b>	<b>538 734</b>	<b>121 923</b>	<b>24 843</b>	<b>15 765</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая производные финансовые инструменты</b>	<b>(1 504 636)</b>	<b>(470 802)</b>	<b>(46 195)</b>	<b>(184 762)</b>	<b>(7 117)</b>	<b>(2 213 512)</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	2009		2008	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(56 375)	(56 375)	(37 638)	(37 638)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	56 375	56 375	37 638	37 638

**Прочный ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный VaR с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на капитал в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение	Уровень риска в течение
	2009 года	2008 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	101 500	150 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт 30d 95% VaR по портфелю по лимитам	74 061 242 208	129 850 -

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя процентный риск: как риск изменения стоимости портфеля облигаций.

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением стоимости портфеля облигаций при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке, через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год предельную величину дюрации портфеля облигаций исходя из общей величины возможного изменения стоимости портфеля. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения (роста) ставок (доходностей) на рынке.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Чувствительность портфеля облигаций к изменению ставок на рынке за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2009 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(148 724)	(252 717)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению ставок на рынке за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2008 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(194 032)	(194 032)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению ставок на рынке для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(22 280)	(26 673)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	22 280	26 673

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржей руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

% в год	2009				2008			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,03	1,61	0,65	-	-	0,10	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	-	-	-	-	6,32	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,50	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,50	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	9,17	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	8,40	-	-	-	4,85	-	-	-
Средства в других банках	7,83	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20,70	13,04	15,87	-	20,00	12,90	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31,23	-	-	-	29,58	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	17,00	-	-	-	16,00	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	6,02	1,99	1,61	-	11,50	9,40	-	8,50
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,20	0,10	0,10	-	2,20	-	-	-
- срочные депозиты	15,32	9,93	9,08	8,17	13,60	11,60	10,10	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,82	7,40	5,95	-	9,60	13,20	7,00	-
Субординированный долг	-	8,80	-	-	-	12,60	-	-

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 114 414	2 943 529	7 057 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	376 720
Торговые ценные бумаги	6 694	-	6 694
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 326 578	-	6 326 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	1 073 779	1 073 779
Средства в других банках	9 267	20 725	29 992
Кредиты и авансы клиентам	21 623 921	1 917 124	23 541 045
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	514 340	-	514 340
Авансы девелоперским компаниям	3 328 369	-	3 328 369
Прочие финансовые активы	409 425	15 561	424 986
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>50 093 319</b>	<b>5 970 718</b>	<b>56 064 037</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>6 513 603</b>	<b>-</b>	<b>6 513 603</b>
<b>Итого</b>	<b>56 606 922</b>	<b>5 970 718</b>	<b>62 577 640</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13 063 759	-	13 063 759
Средства клиентов	42 612 492	487 983	43 080 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 805	9 780	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	104 717	939	105 656
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>56 146 773</b>	<b>2 023 998</b>	<b>58 170 771</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>392 779</b>	<b>-</b>	<b>392 779</b>
<b>Итого</b>	<b>56 539 552</b>	<b>2 023 998</b>	<b>58 563 550</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>67 370</b>	<b>3 946 720</b>	<b>4 014 090</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>832 301</b>	<b>151 221</b>	<b>983 522</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 457 470	1 987 031	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 343	-	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 705 246	-	8 705 246
Средства в других банках	28 142	-	28 142
Кредиты и авансы клиентам	23 426 231	2 179 699	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	719 131	-	719 131
Авансы девелоперским компаниям	2 825 583	-	2 825 583
Прочие финансовые активы	201 344	2 033	203 377
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>40 485 927</b>	<b>4 168 763</b>	<b>44 654 690</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>6 916 579</b>	<b>-</b>	<b>6 916 579</b>
<b>Итого</b>	<b>47 402 506</b>	<b>4 168 763</b>	<b>51 571 269</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14 365 025	231 926	14 596 951
Средства клиентов	27 468 542	1 340 231	28 808 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 830 081	-	1 830 081
Субординированный долг	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	90 048	20 719	110 765
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>43 753 694</b>	<b>3 114 507</b>	<b>46 868 201</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>450 710</b>	<b>-</b>	<b>450 710</b>
<b>Итого</b>	<b>44 204 404</b>	<b>3 114 507</b>	<b>47 318 911</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 198 102</b>	<b>1 054 256</b>	<b>4 252 358</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 563 708</b>	<b>134 122</b>	<b>1 697 830</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов, обязательств и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Суммы в таблице ниже представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов, обязательства по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Торговые ценные бумаги	7 059 888	-	-	-	7 059 888
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 694	-	-	-	6 694
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 431 784	-	-	-	13 431 784
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	6 343 045	-	-	-	6 343 045
Средства в других банках	1 077 588	-	-	-	1 077 588
Кредиты и авансы клиентам	10 220	-	4	19 768	29 992
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	338 637	2 664 981	8 933 217	16 769 746	28 706 581
Авансы девелоперским компаниям	73 780	155 465	161 077	335 985	726 307
Требования по производным финансовым инструментам	7 616 873	-	-	3 328 369	3 328 369
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	8 491	424 986
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>36 375 004</b>	<b>2 820 446</b>	<b>9 094 298</b>	<b>20 462 359</b>	<b>68 752 107</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	13 084 137	-	-	-	13 084 137
Средства клиентов	9 872 337	12 953 446	6 967 177	17 695 468	47 688 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 898	244 009	9 032	-	380 939
Субординированный долг	-	68 122	67 011	2 504 053	2 639 186
Обязательства по производным финансовым инструментам	7 518 925	-	-	-	7 518 925
Обязательства по операционной времende	3 345	16 727	19 904	84 366	124 342
Гарантии выданные	6 361	119 949	26 647	-	152 957
Импортные аккредитивы	9 388	7 555	151 221	-	168 164
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	662 401	-	-	-	662 401
Прочие финансовые обязательства	89 799	9 304	6 553	-	105 656
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>31 374 591</b>	<b>13 419 112</b>	<b>7 247 545</b>	<b>20 483 887</b>	<b>72 525 135</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков</b>	<b>5 000 413</b>	<b>(10 598 666)</b>	<b>1 846 753</b>	<b>(21 528)</b>	<b>(3 773 028)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков</b>	<b>5 000 413</b>	<b>(5 598 253)</b>	<b>(3 751 500)</b>	<b>(3 773 028)</b>	

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтируемых потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 518 673	7 798 840	372 893	-	14 690 406
Средства клиентов	9 805 238	9 459 521	2 716 759	8 758 505	30 740 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 242 104	80 274	513 382	-	1 835 760
Субординированный долг	-	83 596	82 233	2 851 985	3 017 814
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 478 695	-	-	-	2 478 695
Обязательства по операционной аренде	4 030	18 516	21 447	134 976	178 969
Гарантии выданные	12 310	208 396	-	89 015	309 721
Импортные аккредитивы	103 258	225 700	334 371	-	663 329
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	724 779	-	-	-	724 779
Прочие финансовые обязательства	62 422	48 343	-	-	110 765
<b>Итого</b>	<b>20 951 509</b>	<b>17 923 186</b>	<b>4 041 085</b>	<b>11 834 481</b>	<b>54 750 261</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	7 057 943	-	-	-	7 057 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 194	108 912	55 219	126 395	376 720
Торговые ценные бумаги	6 694	-	-	-	6 694
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	-	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 326 578	-	-	-	6 326 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 073 779	-	-	-	1 073 779
Средства в других банках	10 220	-	4	19 768	29 992
Кредиты и авансы клиентам	337 218	2 560 137	8 351 277	12 292 413	23 541 045
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	59 104	135 237	124 805	195 194	514 340
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	3 328 369	3 328 369
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	8 491	424 986
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>28 757 816</b>	<b>2 804 286</b>	<b>8 531 305</b>	<b>15 970 630</b>	<b>56 064 037</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	13 063 759	-	-	-	13 063 759
Средства клиентов	9 856 769	12 454 853	6 314 696	14 454 157	43 060 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 575	239 538	8 472	-	375 585
Субординированный долг	-	67 262	63 303	1 414 731	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	89 799	9 304	6 553	-	105 656
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>23 137 902</b>	<b>12 770 957</b>	<b>6 393 024</b>	<b>15 868 888</b>	<b>58 170 771</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года</b>	<b>5 619 914</b>	<b>(9 966 671)</b>	<b>2 138 281</b>	<b>101 742</b>	<b>(2 106 734)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года</b>	<b>5 619 914</b>	<b>(4 346 757)</b>	<b>(2 208 476)</b>	<b>(2 106 734)</b>	

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены в категории "До востребования и менее 1 месяца". Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 17 835 488 тысячам рублей.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 444 501	-	-	-	6 444 501
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 720	14 749	4 023	11 851	46 343
Торговые ценные бумаги	76 437	-	-	-	76 437
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 658 175	179 981	-	1 867 090	8 705 246
Средства в других банках	-	-	-	28 142	28 142
Кредиты и авансы клиентам	1 739 528	3 807 963	6 790 666	13 267 773	25 605 930
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	69 085	181 325	168 077	300 644	719 131
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 825 583	2 825 583
Прочие финансовые активы	179 134	-	20 522	3 721	203 377
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>15 182 580</b>	<b>4 184 018</b>	<b>6 983 288</b>	<b>18 304 804</b>	<b>44 654 690</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	8 497 592	7 745 037	354 322	-	14 596 951
Средства клиентов	9 771 759	9 168 908	2 500 749	7 367 357	28 608 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 241 767	76 330	511 984	-	1 830 081
Субординированный долг	-	-	-	1 521 631	1 521 631
Прочие финансовые обязательства	62 422	48 343	-	-	110 765
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 573 540</b>	<b>17 038 618</b>	<b>3 367 055</b>	<b>8 888 988</b>	<b>46 868 201</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(2 390 960)</b>	<b>(12 854 600)</b>	<b>3 616 233</b>	<b>9 415 816</b>	<b>(2 213 511)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(2 390 960)</b>	<b>(15 245 560)</b>	<b>(11 629 327)</b>	<b>(2 213 511)</b>	

По состоянию на 31 декабря 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, полученные по договорам РЕПО, отражены в категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с контрактными сроками обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Все остальные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по срокам их погашения. Средства других банков отражены в соответствии со сроками фактического погашения обязательств.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых требуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**34 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**34 Управление капиталом (продолжение)**

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
<b>Уровень 1</b>		
Уставный капитал	1 880 526	1 880 526
Нераспределенная прибыль	587 132	371 554
За вычетом		
Гудвилл	(162 122)	(162 122)
<b>Итого</b>	<b>2 305 536</b>	<b>2 089 958</b>
<b>Уровень 2</b>		
Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 546 432	2 000 278
Квалифицируемый субординированный долг	759 104	89 680
<b>Итого</b>	<b>2 305 536</b>	<b>2 089 958</b>
<b>Итого собственных средств</b>	<b>4 611 072</b>	<b>4 179 916</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	46 028 765	39 304 249
Итого собственных средств	4 611 072	4 179 916
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1	5,0%	5,3%
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2	10,0%	10,6%

Фонд переоценки основных средств и долгосрочный субординированный кредит включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

**35 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**35 Условные обязательства (продолжение)**

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего законодательства Российской Федерации, и налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2008 г.: резерв не был сформирован).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора.

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Менее 1 года	40 217	17 925
От 1 до 5 лет	72 883	34 529
Более 5 лет	11 244	126 515
<b>Итого</b>	<b>124 344</b>	<b>178 969</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	520 545	645 315
Импортные аккредитивы	168 164	683 329
Гарантии выданные	152 957	309 722
Обязательства по предоставлению кредитов	141 856	79 464
<b>Итого</b>	<b>983 522</b>	<b>1 697 830</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**35 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2009	2008
Российские рубли	708 618	793 003
Доллары США	169 162	463 888
Евро	105 742	440 939
<b>Итого</b>	<b>983 522</b>	<b>1 697 830</b>

**Управление фондами и услуги по доверительному управлению.** Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантий под указанные инвестиции.

**Депозитарные услуги.** Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

**36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми проводят операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2009 года и 2008 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернута – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами  
(продолжение)**

	2009		2008	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
<b>Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 019 316	571 118	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 704 076)	(1 329 310)	(552 843)	(8 227)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	2 880 591	794 006	538 734	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(774 284)	(564 048)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	480 986	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 383 829)	(46 725)	-	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	91 377	16 621	8 222
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>17 738</b>	<b>(2 596)</b>	<b>2 512</b>	<b>(5)</b>
<b>Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	756 125	100 401	149 226	7 747
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(623 405)	(252 160)	-	(270 870)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете (+)	699 859	243 094	33 657	250 228
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете (-)	(740 680)	(100 428)	(147 193)	(14 769)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	5 232
<b>Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами</b>	<b>91 899</b>	<b>(9 093)</b>	<b>35 690</b>	<b>(22 432)</b>

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, котируемых активов, имеющихся в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочих привлеченных средств основывается на рыночных котировках (уровень 1) по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 36).

**38 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую; или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-22%)	41 690	6 234 910	24 225
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(23 305)	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	480 371	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	18 365	-
Прочие активы	-	938	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	22 134	17 928	10 698
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 0%-18%)	-	8 288	-
Валютные форвардные контракты	-	35 318	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	6 869	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 524	672 065	3 291
Процентные расходы	(1 814)	(208 431)	(542)
Комиссионные доходы	20	-	4 903
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(1 386)	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	66 484	-
Прочие операционные доходы	-	-	1 899

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

**38 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатков по прочим правам и обязательствам по операциям со связанными сторонами у Группы не было.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 6% – 19%)	9 557	7 067 580	19 138
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(77 887)	-
Прочие активы	10	91	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	115	2 233	2
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 0%-18%)	-	77 000	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	6 297	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	741	910 483	2 296
Процентные расходы	(554)	(27 660)	(399)
Комиссионные доходы	26	3 600	-
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	7 861	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	5 916	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(441)	-
Прочие операционные доходы	-	74	-

Ниже указаны прочие права и обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	44 071	-
Импортные аккредитивы	-	4 890	-

**38 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Прочие связанные стороны включают трех членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2009 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 51 702 тысячи рублей (2008 г.: 80 365 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 1 378 тысяч рублей (2008 г.: 1 849 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года.