

**Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и
заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|------|
| Заключение независимых аудиторов | 3 |
| Консолидированная финансовая отчетность | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 4 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 5 |
| Консолидированный отчет о совокупной прибыли | 6 |
| Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств | 7 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 9 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | |
| 1 Введение..... | 1070 |
| 2 Условия осуществления хозяйственной деятельности..... | 1071 |
| 3 Краткое изложение принципов учетной политики..... | 1072 |
| 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики..... | 1084 |
| 5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 1084 |
| 6 Денежные средства и их эквиваленты | 1085 |
| 7 Торговые ценные бумаги | 1085 |
| 8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1087 |
| 9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1089 |
| 10 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО..... | 1091 |
| 11 Средства в других банках | 1091 |
| 12 Кредиты и авансы клиентам | 1093 |
| 13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 1104 |
| 14 Основные средства | 1106 |
| 15 Нематериальные активы | 1107 |
| 16 Авансы девелоперским компаниям | 1108 |
| 17 Прочие активы | 1108 |
| 18 Активы, удерживаемые для продажи | 1109 |
| 19 Средства других банков | 1109 |
| 20 Средства клиентов | 1110 |
| 21 Выпущенные долговые ценные бумаги | 1110 |
| 22 Прочие обязательства | 1111 |
| 23 Субординированный долг | 1111 |
| 24 Уставный и добавочный капитал | 1112 |
| 25 Дивиденды | 1112 |
| 26 Процентные доходы и расходы | 1113 |
| 27 Комиссионные доходы и расходы | 1114 |
| 28 Административные и прочие операционные расходы | 1114 |
| 29 Расход по налогу на прибыль..... | 1115 |
| 30 Сегментный анализ | 1118 |
| 31 Управление финансовыми рисками | 1122 |
| 32 Управление капиталом | 1140 |
| 33 Условные обязательства | 1142 |
| 34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами | 1144 |
| 35 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 1146 |
| 36 Операции со связанными сторонами..... | 1148 |
| 37 События после отчетной даты | 1150 |



Заключение независимых аудиторов

Совету директоров Открытого акционерного общества “Уральский банк реконструкции и развития”

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 2010 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, и консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях собственного капитала 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 консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство посчитает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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 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 целесообразности принятой учетной политики 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 аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО “КПМГ”

3 июня 2011 год

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о финансовом положении**

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 (пересмотренные данные) | 31 декабря 2008 (пересмотренные данные) |
|--|-------|-------------------|---|---|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 8 434 707 | 7 057 943 | 6 444 501 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 415 149 | 376 720 | 46 343 |
| Торговые ценные бумаги | 7 | 13 380 | 6 694 | 76 437 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 8 | 20 636 595 | 13 383 591 | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 990 725 | 6 326 578 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | - | - | 8 705 246 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | 10 | - | 1 073 779 | - |
| Средства в других банках | 11 | 62 358 | 29 992 | 28 142 |
| Кредиты и авансы клиентам | 12 | 33 469 276 | 23 541 045 | 25 605 930 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 13 | 281 000 | 514 340 | 719 131 |
| Гудвил | | 162 122 | 162 122 | 162 122 |
| Основные средства | 14 | 4 897 410 | 4 293 491 | 5 695 242 |
| Нематериальные активы | 15 | 130 504 | 95 502 | 13 893 |
| Авансы девелоперским компаниям | 16 | 4 919 290 | 3 328 369 | 2 825 583 |
| Дебиторская задолженность по налогу на прибыль | | 4 683 | 16 724 | 50 806 |
| Отложенный налоговый актив | 29 | 313 394 | 221 849 | - |
| Прочие активы | 17 | 1 057 691 | 996 729 | 863 165 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 18 | 171 963 | 183 855 | - |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 75 960 247 | 61 609 323 | 51 236 541 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | 19 | 13 900 041 | 13 063 759 | 14 596 951 |
| Средства клиентов | 20 | 54 473 470 | 43 080 475 | 28 808 773 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 735 576 | 375 585 | 1 830 081 |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль | | 17 393 | 1 087 | 11 752 |
| Отложенное налоговое обязательство | 29 | 371 103 | 167 135 | 313 928 |
| Прочие обязательства | 22 | 167 882 | 136 549 | 168 849 |
| Субординированный долг | 23 | 1 556 425 | 1 545 296 | 1 521 631 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 71 221 890 | 58 369 886 | 47 251 965 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | | |
| Уставный капитал | 24 | 3 216 768 | 1 880 526 | 1 880 526 |
| Добавочный капитал | 24 | 524 203 | - | - |
| Фонд переоценки основных средств | | 1 469 825 | 1 128 648 | 2 048 672 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 10 493 | (2 670) | (48 394) |
| Фонд накопленной валютной переоценки | | (10 169) | - | - |
| (Накопленные убытки)/нераспределенная прибыль | | (472 763) | 232 933 | 103 772 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 4 738 357 | 3 239 437 | 3 984 576 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 75 960 247 | 61 609 323 | 51 236 541 |

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 3 июня 2011 года.

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2010 | 2009 (пересмотренные данные) |
|--|-------|------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы | 26 | 8 040 010 | 7 524 216 |
| Процентные расходы | 26 | (5 703 525) | (5 641 164) |
| Чистые процентные доходы | | 2 336 485 | 1 883 052 |
| Резерв под обесценение: | | | |
| кредитов и авансов клиентам | 12 | (349 546) | (1 532 563) |
| дебиторской задолженности по финансовой аренде | 13 | (10 136) | (30 781) |
| средств в других банках | 11 | (4 753) | - |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение | | 1 972 050 | 319 708 |
| Комиссионные доходы | 27 | 740 278 | 494 278 |
| Комиссионные расходы | 27 | (118 202) | (98 731) |
| Прибыль от операций с торговыми ценными бумагами | | 152 905 | 42 324 |
| Прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 138 448 | 1 304 402 |
| Прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 129 592 | (17 175) |
| (Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой | | (443 031) | 89 499 |
| Прибыль от операций с драгоценными металлами | | 4 576 | 22 592 |
| Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты | | 641 369 | (62 374) |
| Доход от сдачи имущества в операционную аренду | | 51 232 | 57 818 |
| Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств | 14 | 108 021 | (171 882) |
| Прочие операционные доходы | | 4 865 | 45 712 |
| Прибыль/(убыток) от досрочного расторжения договоров финансовой аренды | | 5 698 | (8 284) |
| Административные и прочие операционные расходы | 28 | (2 693 727) | (1 981 619) |
| Прибыль до налогообложения | | 694 074 | 36 268 |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль | 29 | (99 501) | 31 882 |
| Прибыль | | 594 573 | 68 150 |

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о совокупной прибыли

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2010 | 2009 (пересмотренные данные) |
|--|-------|----------------|------------------------------------|
| Прибыль | | 594 573 | 68 150 |
| Прочая совокупная прибыль/(убыток) за год | | | |
| Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 415 843 | 18 942 |
| Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 14 | (399 389) | 38 213 |
| Переоценка основных средств | | 471 437 | (1 073 766) |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте | | (12 711) | - |
| Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли | 29 | (95 036) | 203 322 |
| Прочая совокупная прибыль/(убыток) | | 380 144 | (813 289) |
| Совокупная прибыль/(убыток) | | 974 717 | (745 139) |

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

| Прим. | Уставный капитал | Добаво- чный капитал | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Фонд накоплен- ной валютной переоцен- ки | (Накопле- н-ные убытки)/ нераспре- деленная прибыль | Итого собстве- н-ных средств |
|--|---------------------|----------------------------|---|--|---|--|---------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2009 года (пересмотренные данные) | 1 880 526 | - | 2 048 672 | (48 394) | - | 103 772 | 3 984 576 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | |
| - переоценка | | - | - | 18 942 | - | - | 18 942 |
| - реализованный фонд переоценки | | - | - | 38 213 | - | - | 38 213 |
| Основные средства: | | | | | | | |
| - переоценка (пересмотренные данные) | 14 | - | - | (1 073 766) | - | - | (1 073 766) |
| - реализованный фонд переоценки | | - | - | (76 264) | - | - | 76 264 |
| Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли (пересмотренные данные) | 29 | - | - | 230 006 | (11 431) | - | (15 253) 203 322 |
| Прочая совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные) | | - | - | (920 024) | 45 724 | - | 61 011 (813 289) |
| Прибыль (пересмотренные данные) | | - | - | - | - | - | 68 150 68 150 |
| Совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные) | | - | - | (920 024) | 45 724 | - | 129 161 (745 139) |
| Остаток на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) | 1 880 526 | - | 1 128 648 | (2 670) | - | 232 933 | 3 239 437 |

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(продолжение)

| | При м. | Уставный капитал | Добав оч-ный капита л | Фонд переоцен ки основных средств | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Фонд накоплен -ной валютно й переоцен ки | (Накоплен- ные убытки)/ нераспре- деленная прибыль | Итого собствен- ных средств |
|--|-----------|---------------------|--------------------------------|---|--|--|---|--------------------------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | | |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | | | |
| - переоценка | | - | - | - | 415 843 | - | - | 415 843 |
| - реализованный фонд переоценки | | - | - | - | (399 389) | - | - | (399 389) |
| Основные средства: | | | | | | | | |
| - переоценка | 14 | - | - | 471 437 | - | - | - | 471 437 |
| - реализованный фонд переоценки | | - | - | (44 966) | - | - | 44 966 | - |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте | | - | - | - | - | (12 711) | - | (12 711) |
| Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли | 29 | - | - | (85 294) | (3 291) | 2 542 | (8 993) | (95 036) |
| Прочая совокупная прибыль/(убыток) | | - | - | 341 177 | 13 163 | (10 169) | 35 973 | 380 144 |
| Прибыль | | - | - | - | - | - | 594 573 | 594 573 |
| Совокупная прибыль/(убыток) | | - | - | 341 177 | 13 163 | (10 169) | 630 546 | 974 717 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств | | | | | | | | |
| Выпуск акций за счет капитализации фондов | 24 | 1 336 242 | - | - | - | - | (1 336 242) | - |
| Дополнительное финансирование от контролирующего акционера | 24 | - | 524 203 | - | - | - | - | 524 203 |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | | 3 216 768 | 524 203 | 1 469 825 | 10 493 | (10 169) | (472 763) | 4 738 357 |

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2010 | 2009 |
|---|-------|------------------|------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 7 793 382 | 7 433 206 |
| Проценты уплаченные | | (5 666 107) | (5 553 268) |
| Комиссии полученные | | 738 671 | 471 732 |
| Комиссии уплаченные | | (115 004) | (92 821) |
| Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами | | 146 149 | 31 135 |
| Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 518 287 | 800 448 |
| Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 129 592 | - |
| (Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой | | (400 683) | 38 597 |
| (Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с драгоценными металлами | | (45 342) | 37 789 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (2 391 829) | (1 787 646) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (53 767) | (110 021) |
| Прочие полученные операционные доходы | | 56 940 | 107 305 |
| Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | | |
| | | 710 289 | 1 376 456 |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | (38 429) | (330 377) |
| Торговые ценные бумаги | | 52 | 79 514 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (7 611 061) | (12 606 892) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 5 195 936 | 2 254 621 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | | 1 073 782 | (1 072 999) |
| Средства в других банках | | (26 498) | 36 923 |
| Кредиты и авансы клиентам | | (10 108 450) | 410 599 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | 223 204 | 174 009 |
| Авансы девелоперским компаниям | | (1 090 484) | (502 786) |
| Прочие активы | | (10 316) | (70 758) |
| Активы, удерживаемые для продажи | | 11 892 | (183 855) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Средства других банков | | 845 502 | (1 528 621) |
| Субординированный долг | | (387) | (54 191) |
| Средства клиентов | | 12 089 968 | 13 934 786 |
| Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг) | | 357 957 | (972 563) |
| Прочие обязательства | | (10 779) | 24 856 |
| Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности | | | |
| | | 1 612 178 | 968 722 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | - | 231 370 |
| Приобретение основных средств | | (336 845) | (151 902) |
| Выручка от реализации основных средств | | 23 351 | 9 907 |
| Приобретение нематериальных активов | | (44 782) | (84 715) |
| Чистое (использование)/поступления денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| | | (358 276) | 4 660 |

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2010 | 2009 |
|---|----------|------------------|------------------|
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Увеличение добавочного капитала | | 140 193 | - |
| Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг) | | - | 420 991 |
| Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг) | | - | (902 504) |
| Чистые поступления/(использование) денежных средств в финансовой деятельности | | 140 193 | (481 513) |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 1 376 764 | 613 442 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | 7 057 943 | 6 444 501 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 6 | 8 434 707 | 7 057 943 |

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 2010 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 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании, компании специального назначения и паевой инвестиционный фонд:

| Наименование | Страна регистрации | Основной вид деятельности | Доля участия, % | |
|---|--------------------|--|-----------------|----------|
| | | | 2010 год | 2009 год |
| Дочерние компании | | | | |
| ООО «УБРиР-Финанс» | Россия | эмитент облигаций на внутреннем рынке | 100 | 100 |
| ООО «УБРиР-лизинг» | Россия | лизинговая компания | 100 | 100 |
| ООО «Фининвест К» | Россия | владение основными средствами Группы | 100 | 100 |
| ООО «Инвестлизинг» | Россия | лизинговая компания | 100 | 100 |
| Компании специального назначения | | | | |
| Sebright Finance Limited | Великобритания | владение основными средствами Группы | - | - |
| ООО «Инвест Техно» | Россия | владение основными средствами Группы | - | - |
| ООО «Уралстройинвестсервис» | Россия | владение основными средствами Группы | - | - |
| ООО УК «Инвест-Урал» (приобретена в 2010 году) | Россия | деятельность по управлению инвестиционными фондами | - | - |
| ООО «ФинТраст» | Россия | финансовое посредничество | - | - |
| Паевой инвестиционный фонд | | | | |
| ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» | Россия | владение основными средствами Группы | 100 | 100 |

1 Введение (продолжение)

В 2009 году Группа учредила Закрытый паевой инвестиционный фонд «УБРР-Недвижимость», находящийся под управлением ООО УК «Стандарт-Инвест» (в 2010 году управляющая компания ООО «УК «АВС Финанс» сменилась на управляющую компанию ООО УК «Стандарт-Инвест»), 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. В 2010 году Группа увеличила сумму инвестиционных паев до 665 046 тысяч рублей за счет передачи основных средств, справедливая стоимость которых составила 165 020 тысяч рублей на дату передачи, и денежных средств в сумме 26 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 71,15% уставного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2009 года два физических лица (господин С.В. Дымшаков и господин И.А. Алтушкин) контролировали 91,1% уставного капитала Банка.

Банк имеет 10 (2009 г.: 10) филиалов и 68 (2009 г.: 66) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2010 года составила 3 334 человека (2009 г.: 2 745 человек).

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 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих научноемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых Правительством.

В течение 2010 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начиная со второго квартала 2010 года начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Постепенный рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции на финансовых рынках и снижению процентных ставок. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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).

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.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, расчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных до 1 января 2010 года, определяется как сумма превышения стоимости приобретения над долей Группы в признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) идентифицируемых активов, обязательств и признанных условных обязательств приобретаемого предприятия. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, были капитализированы в качестве составной части стоимости приобретения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 комиссию, 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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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 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. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 коллективно 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 оказывающих 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.

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 ценных бумаг. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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).

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).

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 налоговыми органами 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 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, а также фонда накопленной валютной переоценки. 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. При выбытии дочерней компании или КСН, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

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 регулирование 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках дочерних компаний и КСН из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочей совокупной прибыли.

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 долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки.

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 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2009 г.: 30,2442 рублей 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 взаимозачитываются 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.

Сегментный анализ. 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.

Представление сравнительных данных. Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к признанию расходов за отчетные периоды, предшествующие 1 января 2009 года, и оценке земли и зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года. В 2010 году руководство пересмотрело сравнительные данные по состоянию на 1 января 2009 года и 31 декабря 2009 года с целью корректного признания указанных расходов и переоценки земли и зданий следующим образом:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2009 года (ранее представленные данные) (в тысячах российских рублей) | Корректировка | Остаток по состоянию на 1 января 2009 года (пересмотренные данные) |
|---|---|---------------|--|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | |
| Прочие активы | 1 197 893 | (334 728) | 863 165 |
| Отложенное налоговое обязательство | (380 874) | 66 946 | (313 928) |
| (Нераспределенная прибыль)/накопленные убытки | (371 554) | 267 782 | (103 772) |
| | | | |
| | Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года (ранее представленные данные) (в тысячах российских рублей) | Корректировка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | |
| Основные средства | 4 927 080 | (633 589) | 4 293 491 |
| Прочие активы | 1 331 457 | (334 728) | 996 729 |
| Отложенное налоговое обязательство | (360 799) | 193 664 | (167 135) |
| Фонд переоценки основных средств | (1 549 102) | 420 454 | (1 128 648) |
| (Нераспределенная прибыль)/накопленные убытки | (587 132) | 354 199 | (232 933) |
| | | | |
| | 2009 (ранее представленные данные) (в тысячах российских рублей) | Корректировка | 2009 (пересмотренные данные) |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | | | |
| Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств | (63 861) | (108 021) | (171 882) |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль | 10 278 | 21 604 | 31 882 |
| Консолидированный отчет о совокупной прибыли | | | |
| Переоценка основных средств | (548 198) | (525 568) | (1 073 766) |
| Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли | 98 208 | 105 114 | 203 322 |

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 31% (31 декабря 2009 г.: 34%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена переоценка стоимости основных средств (См. Примечание 14).

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. 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 и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды 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.

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.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие 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.

Пересмотренный МСФО 24 *Раскрытие информации о связанных сторонах* (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка* по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов признания и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года.

Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в первой половине 2011 года. Группа признает, что новый стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на отчетность Группы.

Усовершенствования к МСФО 2010 года, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

6 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2010 | 2009 |
|--|------------------|------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения | | |
| менее трех месяцев | 3 140 757 | 2 292 024 |
| Наличные средства | 2 560 667 | 1 829 569 |
| Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 2 331 850 | 1 574 855 |
| Корреспондентские счета и депозиты «overnight» в банках: | | |
| - Российской Федерации | 302 032 | 53 512 |
| - других стран | 76 116 | 1 122 564 |
| Расчетные счета в торговых системах | 23 285 | 185 419 |
| Итого | 8 434 707 | 7 057 943 |

Корреспондентские счета, депозиты «overnight» 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 31.

7 Торговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2010 | 2009 |
|--------------------------------------|---------------|--------------|
| Корпоративные акции | 13 380 | 6 694 |
| Итого | 13 380 | 6 694 |

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической компании, обращающимися на внутреннем рынке.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года данные акции не имели присвоенных рейтингов международных рейтинговых агентств.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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 в категорию активов, удерживаемых до погашения с 1 июля 2008 года.

В течение 2009 года Группа осуществила продажу значительной части портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В связи с этим в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по состоянию на 14 декабря 2009 года Группа реклассифицировала указанные выше котируемые ценные бумаги из категории активов, удерживаемых до погашения, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи (подробная информация в отношении данной реклассификации раскрыта в Примечании 9).

В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг, имеющихся в наличии по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

| | 31 декабря 2010 года | | 31 декабря 2009 года | |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Котируемые ценные бумаги реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения/имеющихся в наличии для продажи | - | - | 1 433 536 | 1 433 536 |

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка и в консолидированном отчете о совокупной прибыли в отношении реклассифицированных ценных бумаг.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | | 2009 | |
|--|---|---|---|---|
| | Признано в отношении реклассифицированных активов | Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись | Признано в отношении реклассифицированных активов | Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись |
| Прибыль от операций с торговыми ценными бумагами | - | 5 964 | - | 109 590 |
| Прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 15 697 | - | (57) | - |
| Итого признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения) | 15 697 | 5 964 | (57) | 109 590 |
| Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 5 623 | - | 9 733 | - |
| Реализованный фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (15 356) | - | - | - |
| Итого признано в консолидированном отчете о совокупной прибыли (до налогообложения) | 5 964 | 5 964 | 9 676 | 109 590 |

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные облигации | 20 207 104 | 6 470 303 |
| Муниципальные облигации | 354 602 | 4 868 449 |
| Российские государственные облигации | 74 889 | 2 044 839 |
| Итого | 20 636 595 | 13 383 591 |

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.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и компаниями розничной торговли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2011 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 18,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 4,51% до 14,87% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Красноярской, Удмуртской, Тверской, Томской и Волгоградской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с августа 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,00% до 11,39% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,40% до 7,66% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 13,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,94% в год.

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 имели сроки погашения с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,30% до 19,00% 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 имели сроки погашения с марта 2010 года по апрель 2014 года, купонный доход от 7,25% до 15,00% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,49% до 12,90% 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 имели сроки погашения с мая 2010 года по январь 2012 года, купонный доход от 5,80% до 11,90% 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 2010 года.

| (в тысячах российских рублей) | Корпоратив- ные облигации | Муниципаль- ные облигации | Российские государственные облигации | Итого |
|--------------------------------------|--|--|---|-------------------|
| - с рейтингом BBB | 10 614 895 | - | 74 889 | 10 689 784 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 3 201 793 | 309 358 | - | 3 511 151 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 6 354 813 | 45 244 | - | 6 400 057 |
| - не имеющие рейтинга | 35 603 | - | - | 35 603 |
| Итого | 20 207 104 | 354 602 | 74 889 | 20 636 595 |

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

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.

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные облигации | Муниципальные облигации | Российские государственные облигации | Итого |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| - с рейтингом BBB | 4 297 037 | 4 775 956 | 2 044 839 | 11 117 832 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 2 095 349 | 91 486 | - | 2 186 835 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 77 880 | 1 007 | - | 78 887 |
| - не имеющие рейтинга | 37 | - | - | 37 |
| Итого | 6 470 303 | 4 868 449 | 2 044 839 | 13 383 591 |

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

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 31.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|--------------------------------------|----------------|------------------|
| Муниципальные облигации | 989 648 | 1 756 462 |
| Корпоративные облигации | 1 077 | 3 215 195 |
| Российские государственные облигации | - | 1 354 921 |
| Итого | 990 725 | 6 326 578 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имеют сроки погашения с июля 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,65% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,35% до 8,32% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российским банком с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в октябре 2011 года, купонный доход 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,33% в год.

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Башкортостан и Саха, администрацией Иркутской, Московской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имели 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.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации были представлены ценностями бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели 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 российские государственные облигации были представлены ценностями бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели 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 2010 года.

| (в тысячах российских рублей) | Муниципальные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| - с рейтингом BBB | - | 1 077 | 1 077 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 915 532 | - | 915 532 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 74 116 | - | 74 116 |
| Итого | 989 648 | 1 077 | 990 725 |

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные облигации | Муниципальные облигации | Российские государственные облигации | Итого |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|------------------|
| - с рейтингом BBB | 3 199 185 | - | 1 354 921 | 4 554 106 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 16 010 | 1 205 639 | - | 1 221 649 |
| - с рейтингом от B- до B+ | - | 550 823 | - | 550 823 |
| Итого | 3 215 195 | 1 756 462 | 1 354 921 | 6 326 578 |

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

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Реклассификации в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи

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 реклассификовала 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.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Реклассификации ценных бумаг в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, были осуществлены Группой по состоянию на 14 декабря 2009 года по балансовой стоимости на дату реклассификации, которая представлена в таблице ниже.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>Балансовая стоимость на 14 декабря 2009 года</i> |
|---|---|
| Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи | 6 276 309 |

10 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 2010 года и 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>2010</i> | <i>2009</i> |
|--------------------------------------|-------------|------------------|
| Муниципальные облигации | - | 581 648 |
| Корпоративные облигации | - | 492 131 |
| Итого | - | 1 073 779 |

Ниже приводится анализ ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>Муниципальные облигации</i> | <i>Корпоративные облигации</i> | <i>Итого</i> |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| - с рейтингом BBB | 670 361 | 420 893 | 1 091 254 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | - | 108 336 | 108 336 |
| Итого | 670 361 | 529 229 | 1 199 590 |

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми 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 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

11 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>2010</i> | <i>2009</i> |
|---|---------------|---------------|
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 67 111 | 29 992 |
| Резерв под обесценение | (4 753) | - |
| Итого | 62 358 | 29 992 |

11 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|---|--------------|------|
| Резерв под обесценение на 1 января | - | - |
| Создание резерва | 4 753 | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 4 753 | - |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| - с рейтингом от А- до А+ | 1 399 | 1 636 |
| - с рейтингом BBB | 60 954 | 20 725 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | - | 4 646 |
| - с рейтингом CCC | 4 | 4 |
| - не имеющие рейтинга | 4 754 | 2 981 |
| Итого | 67 111 | 29 992 |

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, 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 31.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

12 Кредиты и авансы клиентам

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | |
| - Связанные стороны | 7 615 306 | 6 234 910 |
| - Корпоративные кредиты | 12 279 120 | 7 335 286 |
| - Малый и средний бизнес | 836 873 | 572 019 |
| Итого кредитов юридическим лицам | 20 731 299 | 14 142 215 |
| Кредиты физическим лицам | | |
| - Экспресс-кредиты | 7 451 677 | 5 127 416 |
| - Кредиты для сотрудников зарплатных проектов | 2 131 863 | 2 426 358 |
| - Потребительские кредиты без обеспечения | 5 513 913 | 3 928 094 |
| - Потребительские кредиты с обеспечением | 959 645 | 916 205 |
| Итого кредитов физическим лицам | 16 057 098 | 12 398 073 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение | 36 788 397 | 26 540 288 |
| Резерв под обесценение | (3 319 121) | (2 999 243) |
| Итого | 33 469 276 | 23 541 045 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2010 года:

| (в тысячах российских рублей) | Связанные стороны | Корпоративные кредиты | Малый и средний бизнес | Итого |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2010 года | 23 305 | 362 774 | 151 630 | 537 709 |
| Создание/(восстановление) резерва | 605 | 1 525 | (17 466) | (15 336) |
| Списания | - | (13 536) | (14 660) | (28 196) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года | 23 910 | 350 763 | 119 504 | 494 177 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2010 года:

| (в тысячах российских рублей) | Экспресс-кредиты | Кредиты для сотрудников зарплатных проектов | Потребительские кредиты без обеспечения | Потребительские кредиты с обеспечением | Итого |
|---|------------------|---|---|--|------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2010 года | 1 566 210 | 224 188 | 598 292 | 72 844 | 2 461 534 |
| Создание/(восстановление) резерва | 459 529 | (50 793) | (50 940) | 7 086 | 364 882 |
| Списания | - | (658) | (814) | - | (1 472) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года | 2 025 739 | 172 737 | 546 538 | 79 930 | 2 824 944 |

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2009 года | 77 887 | 117 241 | 84 036 | 279 164 |
| (Восстановление)/создание резерва | (54 582) | 247 392 | 67 594 | 260 404 |
| Списания | - | (1 859) | - | (1 859) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года | 23 305 | 362 774 | 151 630 | 537 709 |

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 |
|---|------------------|---|---|--|------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2009 года | 766 308 | 105 528 | 279 485 | 38 286 | 1 189 607 |
| Создание резерва | 799 902 | 118 660 | 319 039 | 34 558 | 1 272 159 |
| Списания | - | - | (232) | - | (232) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года | 1 566 210 | 224 188 | 598 292 | 72 844 | 2 461 534 |

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.

При определении размера резерва под обесценение кредитов клиентам, руководством были сделаны допущения в отношении годового уровня понесенных фактических убытков для разных типов кредитов, уровней миграции убытков, определенных на основании моделей миграции фактических убытков за последние 12 месяцев, снижения стоимости собственности, находящейся в залоге, в размере от 10% до 30% и задержек в получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеупомянутых 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 2010 года был бы на 334 693 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 235 410 тысяч рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | | 2009 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 16 057 098 | 44 | 12 398 073 | 47 |
| Металлургия и торговля металлами | 7 809 060 | 21 | 6 986 029 | 26 |
| Торговля | 5 135 319 | 14 | 3 373 297 | 13 |
| Производство | 4 168 008 | 11 | 1 126 061 | 4 |
| Строительство | 486 570 | 1 | 464 347 | 2 |
| Услуги | 380 364 | 1 | 559 934 | 2 |
| Прочие | 2 751 978 | 8 | 1 632 547 | 6 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение | 36 788 397 | 100 | 26 540 288 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 591 396 тысяч рублей, или 21% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 6 211 605 тысяч рублей или 23% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела 17 заемщиков (31 декабря 2009 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 14 738 179 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 10 087 891 тысячу рублей), или 40% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 38%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 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 |
|---|----------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---|----------------------------|---|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | | |
| Экспресс-кредиты | 7 419 401 | - | - | 32 276 | - | - | 7 451 677 |
| Кредиты для сотрудников зарплатных проектов | 1 847 242 | - | - | 284 621 | - | - | 2 131 863 |
| Потребительские кредиты без обеспечения | 5 513 913 | - | - | - | - | - | 5 513 913 |
| Потребительские кредиты с обеспечением | - | 257 787 | 83 081 | 573 432 | 44 495 | 850 | 959 645 |
| Итого кредитов физическим лицам | 14 780 556 | 257 787 | 83 081 | 890 329 | 44 495 | 850 | 16 057 098 |
| Кредиты юридическим лицам | | | | | | | |
| Связанные стороны | 670 170 | - | - | 98 180 | 6 846 956 | 7 615 306 | |
| Корпоративные кредиты | 1 578 287 | 6 175 671 | 46 867 | 2 367 445 | 1 442 306 | 668 544 | 12 279 120 |
| Малый и средний бизнес | 113 865 | 280 520 | 87 689 | 268 008 | 86 791 | - | 836 873 |
| Итого кредитов юридическим лицам | 2 362 322 | 6 456 191 | 134 556 | 2 635 453 | 1 627 277 | 7 515 500 | 20 731 299 |
| Итого | 17 142 878 | 6 713 978 | 217 637 | 3 525 782 | 1 671 772 | 7 516 350 | 36 788 397 |

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| | Без обеспеч- 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 обесценени- е |
|---|--------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---|----------------------------|---|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | | |
| 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 |
| Итого кредитов физическим лицам | 11 171 669 | 217 700 | 73 001 | 935 703 | - | - | 12 398 073 |
| Кредиты юридическим лицам | | | | | | | |
| 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 |
| Итого кредитов юридическим лицам | 1 138 177 | 3 140 822 | 92 038 | 1 961 981 | 6 561 774 | 1 247 423 | 14 142 215 |
| Итого | 12 309 846 | 3 358 522 | 165 039 | 2 897 684 | 6 561 774 | 1 247 423 | 26 540 288 |

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 2010 года**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| (в тысячах российских рублей) | Экспресс-кредиты | Кредиты для сотрудников зарплатных проектов | Потребительские кредиты без обеспечения | Потребительские кредиты с обеспечением | Итого кредитов физическим лицам |
|---|------------------|---|---|--|---------------------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Текущие и непросроченные: | 4 344 675 | 1 807 914 | 4 414 432 | 746 475 | 11 313 496 |
| - с кредитной историей менее 90 дней | 1 778 513 | 427 352 | 1 090 107 | 352 625 | 3 648 597 |
| - с кредитной историей более 90 дней | 2 566 162 | 1 380 562 | 3 324 325 | 393 850 | 7 664 899 |
| Просроченные: | 3 107 002 | 323 949 | 1 099 481 | 213 170 | 4 743 602 |
| - кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 468 247 | 43 982 | 188 324 | 35 318 | 735 871 |
| - кредиты, просроченные на срок 31-90 дней | 332 052 | 17 056 | 65 218 | 17 921 | 432 247 |
| - кредиты, просроченные на срок 91-210 дней | 357 668 | 16 961 | 77 928 | 73 305 | 525 862 |
| - кредиты, просроченные на срок 211-360 дней | 419 839 | 25 108 | 86 131 | 24 013 | 555 091 |
| - кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней | 1 529 196 | 220 842 | 681 880 | 62 613 | 2 494 531 |
| Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение | | | | | |
| | 7 451 677 | 2 131 863 | 5 513 913 | 959 645 | 16 057 098 |
| Резерв под обесценение | (2 025 739) | (172 737) | (546 538) | (79 930) | (2 824 944) |
| Итого | 5 425 938 | 1 959 126 | 4 967 375 | 879 715 | 13 232 154 |
| Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % | 27,19 | 8,10 | 9,91 | 8,33 | 17,59 |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | Связанные стороны | Корпоративные кредиты | Малый и средний бизнес | Итого кредитов юридическим лицам |
|---|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Текущие и индивидуально необесцененные | | | | |
| 7 615 306 | 11 344 717 | 645 361 | 19 605 384 | |
| | 934 403 | 191 512 | 1 125 915 | |
| Просроченные: | | | | |
| - кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | - | 291 | 11 498 | 11 789 |
| - кредиты, просроченные на срок 31-90 дней | - | 10 148 | 6 406 | 16 554 |
| - кредиты, просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 10 809 | 10 809 |
| - кредиты, просроченные на срок 181-360 дней | - | 16 089 | 12 295 | 28 384 |
| - кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней | - | 907 875 | 150 504 | 1 058 379 |
| Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение | | | | |
| 7 615 306 | 12 279 120 | 836 873 | 20 731 299 | |
| Резерв под обесценение | | | | |
| (23 910) | (350 763) | (119 504) | (494 177) | |
| Итого | | | | |
| 7 591 396 | 11 928 357 | 717 369 | 20 237 122 | |
| Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % | | | | |
| | 0,31 | 2,86 | 14,28 | 2,38 |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

12 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 |
|---|------------------|---|---|--|---------------------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Текущие и непросроченные: | | | | | |
| - с кредитной историей менее 90 дней | 2 621 679 | 2 026 729 | 2 866 935 | 754 511 | 8 269 854 |
| - 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 | 4 128 219 |
| - кредиты, просроченные на срок 91-210 дней | 221 560 | 70 875 | 143 021 | 52 282 | 487 738 |
| - кредиты, просроченные на срок 211-360 дней | 221 456 | 32 965 | 92 018 | 24 639 | 371 078 |
| - кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней | 266 022 | 37 368 | 99 521 | 8 248 | 411 159 |
| | 400 360 | 68 142 | 190 269 | 35 813 | 694 584 |
| | 1 396 339 | 190 279 | 536 330 | 40 712 | 2 163 660 |
| Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение | | | | | |
| | 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) |
| Итого | 3 561 206 | 2 202 170 | 3 329 802 | 843 361 | 9 936 539 |
| 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 2010 года**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | Связанные стороны | Корпора- тивные кредиты | Малый и средний бизнес | Итого кредитов юридическим лицам |
|---|------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Текущие и индивидуально необесцененные | 6 234 910 | 6 136 748 | 314 376 | 12 686 034 |
| Просроченные: | | | | |
| - кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | - | 1 198 538 | 257 643 | 1 456 181 |
| - кредиты, просроченные на срок 31-90 дней | - | 141 712 | 30 592 | 172 304 |
| - кредиты, просроченные на срок 91-180 дней | - | 45 050 | 13 557 | 58 607 |
| - кредиты, просроченные на срок 181-360 дней | - | 178 999 | 24 532 | 203 531 |
| - кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней | - | 619 844 | 62 383 | 682 227 |
| | - | 212 933 | 126 579 | 339 512 |
| Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение | | | | |
| | 6 234 910 | 7 335 286 | 572 019 | 14 142 215 |
| Резерв под обесценение | (23 305) | (362 774) | (151 630) | (537 709) |
| Итого | 6 211 605 | 6 972 512 | 420 389 | 13 604 506 |
| Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % | 0,37 | 4,95 | 26,51 | 3,80 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные проценты и комиссии по обесцененным кредитам составили 190 803 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 153 739 тысяч рублей).

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет:

- по юридическим лицам – 159 847 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 275 408 тысяч рублей);
- по физическим лицам – 2 019 162 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 1 442 298 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 – это 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.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга 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.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

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.

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.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Потребительские кредиты с обеспечением

(в тысячах российских рублей)

Кредиты физическим лицам

| | |
|-------------------------|----------------|
| - недвижимость | 65 969 |
| - транспортные средства | 77 867 |
| <hr/> | |
| Итого | 143 836 |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные кредиты | Малый и средний бизнес | Итого |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | |
| - недвижимость | 579 135 | 131 109 | 710 244 |
| - транспортные средства и оборудование | 193 550 | 39 449 | 232 999 |
| - товары в обороте | 143 385 | - | 143 385 |
| - прочее обеспечение | 69 742 | 10 856 | 80 598 |
| Итого | 985 812 | 181 414 | 1 167 226 |

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 |
|---------------------------------|---|
| Кредиты физическим лицам | |
| - недвижимость | 29 846 |
| - транспортные средства | 1 190 |
| Итого | 31 036 |

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные кредиты | Малый и средний бизнес | Итого |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | |
| - недвижимость | 836 061 | 93 501 | 929 562 |
| - транспортные средства и оборудование | 93 409 | 16 090 | 109 499 |
| - товары в обороте | 58 670 | 1 449 | 60 119 |
| - прочее обеспечение | 50 511 | 2 080 | 52 591 |
| Итого | 1 038 651 | 113 120 | 1 151 771 |

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 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года в сумме 268 188 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 424 862 тысяч рублей), 120 668 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 254 137 тысяч рублей) и 36 696 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 47 308 тысяч 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 2010 года и 31 декабря 2009 года.

| (в тысячах российских рублей) | Менее 1 года | От 2 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
| Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года | 241 894 | 174 921 | 8 737 | 425 552 |
| Незаработанный финансовый доход | (26 334) | (64 453) | (5 384) | (96 171) |
| Резерв под обесценение | (33 454) | (13 079) | (1 848) | (48 381) |
| Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года | 182 106 | 97 389 | 1 505 | 281 000 |
| Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года | 390 322 | 335 985 | - | 726 307 |
| Незаработанный финансовый доход | (41 297) | (129 311) | - | (170 608) |
| Резерв под обесценение | (29 879) | (11 480) | - | (41 359) |
| Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года | 319 146 | 195 194 | - | 514 340 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 41 359 | 10 578 |
| Создание резерва | 10 136 | 30 781 |
| Списания | (3 114) | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 48 381 | 41 359 |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| (в тысячах российских рублей) | До вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Итого |
|---|---|---------------------------|----------------|
| Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде | 257 826 | (15 810) | 242 016 |
| Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде: | 71 555 | (32 571) | 38 984 |
| - на срок менее 30 дней | 15 975 | (5 281) | 10 694 |
| - на срок 31-90 дней | 13 043 | - | 13 043 |
| - на срок 91-210 дней | 9 306 | (243) | 9 063 |
| - на срок 211-360 дней | 4 282 | (645) | 3 637 |
| - на срок свыше 360 дней | 28 949 | (26 402) | 2 547 |
| Итого | 329 381 | (48 381) | 281 000 |

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

| (в тысячах российских рублей) | До вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Итого |
|---|---|---------------------------|----------------|
| Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде | 402 873 | (5 876) | 396 997 |
| Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде: | 152 826 | (35 483) | 117 343 |
| - на срок менее 30 дней | 25 488 | (5 408) | 20 080 |
| - на срок 31-90 дней | 17 933 | (5 043) | 12 890 |
| - на срок 91-210 дней | 10 380 | (2 137) | 8 243 |
| - на срок 211-360 дней | 52 340 | (10 382) | 41 958 |
| - на срок свыше 360 дней | 46 685 | (12 513) | 34 172 |
| Итого | 555 699 | (41 359) | 514 340 |

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2010 | 31 декабря 2009 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Оборудование | 213 160 | 332 947 |
| Транспортные средства | 100 144 | 198 844 |
| Здания | 39 289 | 59 638 |
| Итого | 352 593 | 591 429 |

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

14 Основные средства

| Прим. (в тысячах российских рублей) | Здания и земля (пересмотренные данные) | Офисное и компью-терное оборудо-вание | Незавер-шенное строитель-ство | Итого (пересмотрен-ные данные) |
|---|---|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2009 года | 5 524 974 | 980 610 | 69 074 | 6 574 658 |
| Накопленная амортизация | (511 450) | (367 966) | - | (879 416) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2009 года | 5 013 524 | 612 644 | 69 074 | 5 695 242 |
| 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 | 28 | (131 472) | (160 880) | (292 352) |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | | (171 882) | - | (171 882) |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка | | (1 073 766) | - | (1 073 766) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года | 3 711 471 | 532 733 | 49 287 | 4 293 491 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года | 4 270 199 | 1 043 808 | 49 287 | 5 363 294 |
| Накопленная амортизация | (558 728) | (511 075) | - | (1 069 803) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года | 3 711 471 | 532 733 | 49 287 | 4 293 491 |
| Поступления | 47 431 | 200 059 | 52 533 | 300 023 |
| Передачи | 6 836 | 585 | (7 421) | - |
| Выбытия - первоначальная стоимость | (11 101) | (37 377) | (113) | (48 591) |
| Выбытия - накопленная амортизация | 2 119 | 17 497 | - | 19 616 |
| Амортизационные отчисления | 28 | (100 153) | (146 434) | (246 587) |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | | 108 021 | - | 108 021 |
| Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли | | 471 437 | - | 471 437 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | 4 236 061 | 567 063 | 94 286 | 4 897 410 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года | 4 902 443 | 1 207 075 | 94 286 | 6 203 804 |
| Накопленная амортизация | (666 382) | (640 012) | - | (1 306 394) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | 4 236 061 | 567 063 | 94 286 | 4 897 410 |

14 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».

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была проведена оценка земли и зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке. По результатам оценки балансовая стоимость основных средств увеличена на сумму 471 437 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшена на сумму 1 073 766 тысяч рублей), которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 94 287 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшение в сумме 214 753 тысячи 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 2010 года составила 3 111 100 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 3 135 133 тысячи рублей).

15 Нематериальные активы

| | Прим. | Лицензии на компьютерное программное обеспечение |
|---|-------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Стоимость на 1 января 2009 года | | 43 591 |
| Накопленная амортизация | | (29 698) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2009 года | | 13 893 |
| Поступления | | 84 715 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | | (3 236) |
| Выбытия - накопленная амортизация | | 3 236 |
| Амортизационные отчисления | 28 | (3 106) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года | | 95 502 |
| Стоимость на 31 декабря 2009 года | | 125 070 |
| Накопленная амортизация | | (29 568) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года | | 95 502 |
| Поступления | | 44 782 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | | (4) |
| Выбытия - накопленная амортизация | | 4 |
| Амортизационные отчисления | 28 | (9 780) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | | 130 504 |
| Стоимость на 31 декабря 2010 года | | 169 848 |
| Накопленная амортизация | | (39 344) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | | 130 504 |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

15 Нематериальные активы (продолжение)

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.

16 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 к 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 условий договоров об инвестировании строительства. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 500 437 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2009 г.: 396 845 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

17 Прочие активы

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2010 | 2009 (пересмотренные данные) |
|--|-------|------------------|------------------------------------|
| Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами | | 171 730 | 236 754 |
| Форвардные контракты с драгоценными металлами | 34 | 151 564 | 91 899 |
| Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям | | 68 573 | 54 583 |
| Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами | | 20 356 | 15 521 |
| Валютные форвардные контракты | 34 | 11 971 | 17 738 |
| Прочие | | 8 487 | 8 491 |
| Итого прочих финансовых активов | | 432 681 | 424 986 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | | 374 072 | 280 682 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду | | 84 604 | 57 203 |
| Предоплата по незавершенному строительству | | 64 407 | 113 026 |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | | 40 711 | 47 220 |
| Драгоценные металлы | | 26 437 | 8 341 |
| Отложенные расходы | | 6 239 | 6 699 |
| Прочие | | 28 540 | 58 572 |
| Итого прочих нефинансовых активов | | 625 010 | 571 743 |
| Итого | | 1 057 691 | 996 729 |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

17 Прочие активы (продолжение)

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18 Активы, удерживаемые для продажи

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Здания | 162 889 | 165 177 |
| Транспортные средства | 4 724 | 14 831 |
| Прочее имущество | 4 350 | 3 847 |
| Итого | 171 963 | 183 855 |

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года превышает 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 2010 года и 31 декабря 2009 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

19 Средства других банков

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|--|-------------------|-------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг | 11 948 608 | 12 163 023 |
| Срочные депозиты | 1 437 821 | 555 201 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" | 513 612 | 345 535 |
| Итого | 13 900 041 | 13 063 759 |

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 2010 года сделки прямого РЕПО с ЦБ РФ отсутствуют.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

20 Средства клиентов

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 4 874 | 20 499 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 6 492 794 | 4 166 107 |
| - Срочные депозиты | 3 785 362 | 5 724 143 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 3 560 333 | 2 541 041 |
| - Срочные депозиты | 40 630 107 | 30 628 685 |
| Итого | 54 473 470 | 43 080 475 |

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

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | | 2009 | |
|-------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 44 190 440 | 81 | 33 169 726 | 77 |
| Услуги | 4 347 841 | 8 | 3 560 985 | 8 |
| Торговля | 2 501 176 | 5 | 2 253 952 | 5 |
| Производство | 1 426 285 | 3 | 2 173 013 | 5 |
| Строительство | 1 338 719 | 2 | 663 440 | 2 |
| Прочие | 669 009 | 1 | 1 259 359 | 3 |
| Итого | 54 473 470 | 100 | 43 080 475 | 100 |

На 31 декабря 2010 года у Группы было 3 клиента (31 декабря 2009 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 630 704 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 3 089 309 тысяч рублей), или 1% (31 декабря 2009 г.: 7%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 3 044 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 5 603 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Векселя | 735 576 | 375 585 |
| Итого | 735 576 | 375 585 |

21 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Прочие обязательства

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2010 | 2009 |
|---|-------|----------------|----------------|
| Задолженность по обязательному страхованию вкладов | | 41 296 | 29 521 |
| Валютные форвардные контракты | 34 | 39 177 | 2 596 |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям | | 27 576 | 33 563 |
| Расчеты по операциям с пластиковыми картами | | 9 840 | 8 132 |
| Форвардные контракты с драгоценными металлами | 34 | 5 051 | 9 093 |
| Кредиторская задолженность по финансовой аренде | | - | 15 858 |
| Прочие | | 5 239 | 6 893 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 128 179 | 105 656 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | | 33 561 | 27 411 |
| Резерв по договорам финансовой гарантии | | 4 269 | 978 |
| Прочие | | 1 873 | 2 504 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | | 39 703 | 30 893 |
| Итого | | 167 882 | 136 549 |

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

23 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 2010 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 556 425 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 1 545 296 тысяч 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 31.

24 Уставный и добавочный капитал

| (в тысячах российских рублей) | Кол-во акций в обращении (тыс.) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Итого |
|--------------------------------------|--|-------------------------------|------------------------------|--------------|
| На 1 января 2009 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 |
| На 31 декабря 2010 года | 668 121 | 2 634 812 | 581 956 | 3 216 768 |

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 тысячи рублей. В составе выпуска размещено 668 121 тысяча штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 тысячи 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 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 2 004 363 тысячи рублей.

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*.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2010 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2009 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе собственных средств Группы отражен добавочный капитал в размере 524 203 тысячи рублей, который представляет собой сумму дополнительного финансирования, предоставленного контролирующим акционером, в форме прощения задолженности по договорам привлечения заемных средств.

25 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 2010 года составляли 1 596 116 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 2 812 152 тысячи рублей).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

26 Процентные доходы и расходы

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 320 158 | 5 128 771 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 738 918 | 1 079 597 |
| Авансы девелоперским компаниям | 500 437 | 396 845 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 317 336 | 24 785 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 117 480 | 151 507 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | 26 867 | 34 222 |
| Средства в других банках | 16 950 | 49 465 |
| Корреспондентские счета в других банках | 1 864 | 1 826 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 657 198 |
| Итого | 8 040 010 | 7 524 216 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты физических лиц | 4 352 993 | 3 272 901 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 567 305 | 575 486 |
| Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг | 428 358 | 940 143 |
| Субординированный долг | 132 480 | 155 892 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 88 212 | 113 745 |
| Текущие/расчетные счета | 73 806 | 74 236 |
| Срочные депозиты других банков | 52 224 | 501 740 |
| Корреспондентские счета других банков | 6 723 | 1 446 |
| Кредиторская задолженность по финансовой аренде | 1 424 | 5 575 |
| Итого | 5 703 525 | 5 641 164 |
| Чистые процентные доходы | 2 336 485 | 1 883 052 |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

27 Комиссионные доходы и расходы

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 301 950 | 207 079 |
| Операции с пластиковыми картами и чеками | 271 876 | 143 603 |
| Кассовые операции | 85 645 | 81 430 |
| Гарантии выданные | 12 646 | 3 297 |
| Инкассация | 10 202 | 9 145 |
| Операции с ценными бумагами | 8 530 | 11 520 |
| Операции доверительного управления | 2 733 | 2 542 |
| Прочие | 46 696 | 35 662 |
| Итого | 740 278 | 494 278 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | 42 000 | 37 974 |
| Операции с пластиковыми картами и чеками | 32 640 | 24 995 |
| Инкассация | 24 806 | 18 235 |
| Валютные операции | 10 881 | 6 391 |
| Операции с ценными бумагами | 4 130 | 3 033 |
| Операции с драгоценными металлами | 2 591 | 5 106 |
| Документарные операции | 6 | 2 997 |
| Прочие | 1 148 | - |
| Итого | 118 202 | 98 731 |
| Чистый комиссионный доход | 622 076 | 395 547 |

28 Административные и прочие операционные расходы

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 2010 | 2009 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Содержание персонала | | 1 472 475 | 1 013 451 |
| Амортизация основных средств | 14 | 246 587 | 292 352 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 199 392 | 125 377 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | | 151 418 | 121 142 |
| Прочие налоги, отличные от налога на прибыль | | 103 688 | 118 426 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | | 90 596 | 43 362 |
| Операционная аренда основных средств | | 89 010 | 61 827 |
| Услуги охраны | | 75 423 | 17 924 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | | 52 375 | 10 385 |
| Профессиональные услуги | | 49 030 | 51 762 |
| Приобретение инвентаря и материалов | | 43 373 | 31 075 |
| Сопровождение программного обеспечения | | 23 987 | 49 571 |
| Страхование сотрудников и имущества организации | | 12 172 | 8 739 |
| Амортизация нематериальных активов | 15 | 9 780 | 3 106 |
| Прочие | | 74 421 | 33 120 |
| Итого | | 2 693 727 | 1 981 619 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 199 766 тысяч рублей (2009 г.: 157 905 тысяч рублей).

29 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 (пересмотренные данные) |
|---|---------------|---------------------------------|
| Текущий налог на прибыль | 138 321 | 133 438 |
| Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах | (56 207) | - |
| Отложенный налог на прибыль | 17 387 | (165 320) |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год | 99 501 | (31 882) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2009 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим возмещением по налогообложению:

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 (пересмотренные данные) |
|---|----------------|---------------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 694 074 | 36 268 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке | 138 815 | 7 254 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 12 325 | 4 717 |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам | (13 667) | (43 630) |
| Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах | (56 207) | - |
| Прочие разницы | 18 235 | (223) |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год | 99 501 | (31 882) |

По состоянию на 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 95 036 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшение в сумме 203 322 тысячи рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой земли и зданий, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также в связи с курсовыми разницами, возникающими при пересчете операций в иностранной валюте. (См. Примечания 9 и 14).

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. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%).

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

| | Отложенный налоговый актив | | Отложенное налоговое обязательство | | Чистая позиция | |
|---|-------------------------------|----------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 (пересмотренные данные) | 2010 | 2009 (пересмотренные данные) |
| | (в тысячах российских рублей) | | | | | |
| Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 48 769 | 3 865 | (1 316) | (112 975) | 47 453 | (109 110) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 12 032 | (71 137) | - | (71 137) | 12 032 |
| Средства в других банках | 1 033 | 83 | - | - | 1 033 | 83 |
| Кредиты и авансы клиентам | 226 732 | 196 827 | - | (46 527) | 226 732 | 150 300 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 10 872 | 7 007 | - | (4 122) | 10 872 | 2 885 |
| Основные средства | 37 738 | 32 456 | (329 895) | (206 131) | (292 157) | (173 675) |
| Нематериальные активы | - | - | (10 113) | (3 977) | (10 113) | (3 977) |
| Авансы девелоперским компаниям | - | - | (100 087) | - | (100 087) | - |
| Средства клиентов | 1 499 | 579 | (938) | (243) | 561 | 336 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 289 | 7 602 | - | - | 7 289 | 7 602 |
| Субординированный долг | - | - | (2 901) | (3 157) | (2 901) | (3 157) |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 100 350 | 69 499 | - | - | 100 350 | 69 499 |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте | 2 542 | - | - | - | 2 542 | - |
| Прочие | 21 854 | 101 896 | - | - | 21 854 | 101 896 |
| Итого | 458 678 | 431 846 | (516 387) | (377 132) | (57 709) | 54 714 |
| В том числе: | | | | | | |
| Отложенный налоговый актив | | | | | 313 394 | 221 849 |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | (371 103) | (167 135) |

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2010 и 2009 год.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

| | 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) | Отнесено на счет прибылей и убытков | Отражено в составе прочей совокупной прибыли | 31 декабря 2010 года |
|--|---|--|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (109 110) | 156 563 | - | 47 453 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 032 | (79 878) | (3 291) | (71 137) |
| Средства в других банках | 83 | 950 | - | 1 033 |
| Кредиты и авансы клиентам | 150 300 | 76 432 | - | 226 732 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 2 885 | 7 987 | - | 10 872 |
| Основные средства | (173 675) | (24 195) | (94 287) | (292 157) |
| Нематериальные активы | (3 977) | (6 136) | - | (10 113) |
| Авансы девелоперским компаниям | - | (100 087) | - | (100 087) |
| Средства клиентов | 336 | 225 | - | 561 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 602 | (313) | - | 7 289 |
| Субординированный долг | (3 157) | 256 | - | (2 901) |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 69 499 | 30 851 | - | 100 350 |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте | - | - | 2 542 | 2 542 |
| Прочие | 101 896 | (80 042) | - | 21 854 |
| Итого | 54 714 | (17 387) | (95 036) | (57 709) |
| <hr/> | | | | |
| | 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные) | Отнесено на счет прибылей и убытков | Отражено в составе прочей совокупной прибыли | 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 721 | (110 831) | - | (109 110) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 15 820 | 7 643 | (11 431) | 12 032 |
| Средства в других банках | 1 732 | (1 649) | - | 83 |
| Кредиты и авансы клиентам | 107 747 | 42 553 | - | 150 300 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 7 409 | (4 524) | - | 2 885 |
| Основные средства | (579 732) | 191 304 | 214 753 | (173 675) |
| Нематериальные активы | 623 | (4 600) | - | (3 977) |
| Средства клиентов | - | 336 | - | 336 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 050 | 5 552 | - | 7 602 |
| Субординированный долг | (1 472) | (1 685) | - | (3 157) |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 32 881 | 36 618 | - | 69 499 |
| Прочие | 97 293 | 4 603 | - | 101 896 |
| Итого | (313 928) | 165 320 | 203 322 | 54 714 |

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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.

30 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 розничных 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.

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.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2010 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 | 3 035 359 | 3 385 028 | 2 029 802 | 8 450 189 |
| Процентные расходы | (4 356 342) | (748 384) | (616 031) | (5 720 757) |
| Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами | 3 139 811 | (790 507) | - | 2 349 304 |
| Комиссионные доходы | 326 701 | 372 140 | 9 109 | 707 950 |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами | - | - | 538 771 | 538 771 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 43 113 | 73 607 | 94 847 | 211 567 |
| Прочие операционные доходы | 76 526 | 22 391 | - | 98 917 |
| Административные и прочие операционные расходы | (1 176 325) | (452 354) | (32 125) | (1 660 804) |
| Прибыль до налогообложения | 1 088 843 | 1 861 921 | 2 024 373 | 4 975 137 |
| Активы сегментов | 15 374 648 | 27 776 996 | 23 062 276 | 66 213 920 |
| Обязательства сегментов | 43 922 729 | 11 410 031 | 15 614 910 | 70 947 670 |

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам 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 |
|---|--|--|--|-------------------|
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами | 2 375 975 | 3 182 960 | 1 852 879 | 7 411 814 |
| Процентные расходы | (3 274 434) | (752 933) | (1 637 498) | (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 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 102 675 | 14 093 | (80 031) | 36 737 |
| Прочие операционные доходы | 75 796 | 25 321 | 4 119 | 105 236 |
| Административные и прочие операционные расходы | (836 851) | (345 590) | (31 938) | (1 214 379) |
| Прибыль до налогообложения | 273 630 | 1 581 651 | 1 009 531 | 2 864 812 |
| Активы сегментов | 11 491 485 | 21 575 652 | 23 031 046 | 56 098 183 |
| Обязательства сегментов | 29 784 748 | 10 124 240 | 19 084 196 | 58 993 184 |

30 Сегментный анализ (продолжение)

Административные и прочие операционные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управлениином 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 за 2010 и 2009 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

| (в тысячах российских рублей) | 2010 |
|---|-------------------|
| Прибыль сегментов до налогообложения | 4 975 137 |
| Исключение доходов от операций с прочими сегментами | (2 349 304) |
| Прочая выручка | 53 800 |
| Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управлениюному учету | (517 128) |
| Нераспределенные административные и прочие операционные расходы | (1 164 157) |
| Прибыль до налогообложения дочерних компаний, КСН и паевого инвестиционного фонда | (135 752) |
| Корректировки учетной политики по МСФО: | |
| - начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам | (390 542) |
| - резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде | 157 446 |
| - прибыль от переоценки основных средств | 108 021 |
| - административные и прочие операционные расходы по методу начисления | (96 651) |
| - амортизация основных средств и нематериальных активов | (42 351) |
| - справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (24 146) |
| - ценные бумаги по справедливой стоимости | (23 059) |
| - прочие корректировки | 142 760 |
| Консолидированная прибыль до налогообложения | 694 074 |
| Активы сегментов | 66 213 920 |
| Нераспределенные активы | 13 987 096 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управлениюному учету | (4 100 889) |
| Активы дочерних компаний, КСН и паевого инвестиционного фонда | 225 453 |
| Корректировки учетной политики по МСФО: | |
| - начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам | (1 534 391) |
| - резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде | 733 387 |
| - ценные бумаги по справедливой стоимости | 419 822 |
| - накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов | (311 801) |
| - отложенный налоговый актив | 313 394 |
| - производные финансовые инструменты по справедливой стоимости | 163 535 |
| - гудвил | 162 122 |
| - переоценка основных средств | (85 115) |
| - прочие корректировки | (226 286) |
| Консолидированные активы | 75 960 247 |
| Обязательства сегментов | 70 947 670 |
| Нераспределенные обязательства | 28 691 |
| Обязательства дочерних компаний, КСН и паевого инвестиционного фонда | (50 320) |
| Корректировки учетной политики по МСФО: | |
| - отложенное налоговое обязательство | 371 103 |
| - административные и прочие операционные расходы по методу начисления | 63 629 |
| - производные финансовые инструменты по справедливой стоимости | 44 228 |
| - прочие корректировки | (183 111) |
| Консолидированные обязательства | 71 221 890 |

30 Сегментный анализ (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | 2009 |
|---|-------------------|
| Прибыль сегментов до налогообложения | 2 864 812 |
| Исключение доходов от операций с прочими сегментами | (1 215 313) |
| Прочая выручка | 55 679 |
| Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управлениюному учету | (1 440 361) |
| Нераспределенные административные и прочие операционные расходы | (907 682) |
| Корректировки учетной политики по МСФО: | |
| - ценные бумаги по справедливой стоимости | 854 750 |
| - убыток от переоценки основных средств | (171 882) |
| - резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде | (122 983) |
| - прочие операционные доходы | 49 878 |
| - комиссионные доходы | (43 211) |
| - чистые процентные доходы | 28 134 |
| - доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 6 563 |
| - прочие корректировки | 77 884 |
| Консолидированная прибыль до налогообложения (пересмотренные данные) | 36 268 |
| Активы сегментов | 56 098 183 |
| Нераспределенные активы | 9 038 325 |
| Активы дочерних компаний, КСН и паевого инвестиционного фонда | 112 319 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (3 054 844) |
| Корректировки учетной политики по МСФО: | |
| - ценные бумаги по справедливой стоимости | 504 613 |
| - амортизация основных средств и нематериальных активов | (440 923) |
| - отложенный налоговый актив | 221 849 |
| - комиссии будущих периодов по кредитам и авансам клиентам | (196 803) |
| - гудвил | 162 122 |
| - переоценка основных средств | (747 929) |
| - капитализация нематериальных активов | 91 063 |
| - резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде | 14 240 |
| - прочие корректировки | (192 892) |
| Консолидированные активы (пересмотренные данные) | 61 609 323 |
| Обязательства сегментов | 58 993 184 |
| Обязательства дочерних компаний, КСН и паевого инвестиционного фонда | 83 011 |
| Корректировки учетной политики по МСФО: | |
| - отложенное налоговое обязательство | 167 135 |
| - субординированный долг по амортизированной стоимости | 33 087 |
| - прочие корректировки | (906 531) |
| Консолидированные обязательства (пересмотренные данные) | 58 369 886 |

Прочие корректировки по состоянию на 31 декабря 2009 года, в основном, обусловлены тем, что в управлениином учете анализировались средние балансы за 4 квартал 2009 года. В 2010 году Группа изменила подход по усреднению остатков, и по состоянию на 31 декабря 2010 года сегментные активы и обязательства определены на основе остаточных данных.

30 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 2010 года и 31 декабря 2009 года.

| | Россия | Прочие страны | Итого |
|------------------------------------|---------------|--------------------------|--------------|
| <hr/> | | | |
| 2010 | | | |
| Активы сегментов | 60 927 949 | 5 285 971 | 66 213 920 |
| Доходы от внешних контрагентов | 8 681 646 | 575 410 | 9 257 056 |
| Обязательства кредитного характера | 2 402 052 | 366 967 | 2 769 019 |
| <hr/> | | | |
| 2009 | | | |
| Активы сегментов | 50 127 465 | 5 970 718 | 56 098 183 |
| Доходы от внешних контрагентов | 7 682 526 | 448 037 | 8 130 563 |
| Обязательства кредитного характера | 832 301 | 151 221 | 983 522 |
| <hr/> | | | |

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы 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.

31 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, в результате 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 33.

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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).

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;
- 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 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 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;

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договорами 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.

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 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;
- 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).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 “МР”) 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.
- 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 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:

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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;
- 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 12.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2010 года.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | Рубли | Доллары США | Евро | Драгоценные металлы | Прочие | Итого |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 911 301 | 3 041 645 | 445 112 | 31 093 | 5 556 | 8 434 707 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 415 149 | - | - | - | - | 415 149 |
| Торговые ценные бумаги | 13 380 | - | - | - | - | 13 380 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 20 636 595 | - | - | - | - | 20 636 595 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 990 725 | - | - | - | - | 990 725 |
| Средства в других банках | 1 404 | 60 954 | - | - | - | 62 358 |
| Кредиты и авансы клиентам | 24 255 738 | 9 212 754 | 784 | - | - | 33 469 276 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 281 000 | - | - | - | - | 281 000 |
| Авансы девелоперским компаниям | 3 998 028 | 921 262 | - | - | - | 4 919 290 |
| Прочие финансовые активы | 260 138 | 8 994 | 9 | - | 5 | 269 146 |
| Итого денежных активов | 55 763 458 | 13 245 609 | 445 905 | 31 093 | 5 561 | 69 491 626 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 13 386 537 | 269 399 | 244 105 | - | - | 13 900 041 |
| Средства клиентов | 49 864 915 | 2 075 486 | 2 314 262 | 162 793 | 56 014 | 54 473 470 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 561 240 | 132 763 | 41 573 | - | - | 735 576 |
| Субординированный долг | - | 1 556 425 | - | - | - | 1 556 425 |
| Прочие финансовые обязательства | 83 951 | - | - | - | - | 83 951 |
| Итого денежных обязательств | 63 896 643 | 4 034 073 | 2 599 940 | 162 793 | 56 014 | 70 749 463 |
| Чистая позиция | (8 133 185) | 9 211 536 | (2 154 035) | (131 700) | (50 453) | (1 257 837) |
| Производные финансовые инструменты | 7 559 903 | (9 768 055) | 2 152 980 | 125 533 | 48 946 | 119 307 |
| Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты | (573 282) | (556 519) | (1 055) | (6 167) | (1 507) | (1 138 530) |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| 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 |
| Итого денежных активов | 49 026 006 | 5 376 484 | 1 538 975 | 4 971 | 7 964 | 55 954 400 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 12 718 253 | 320 215 | 25 291 | - | - | 13 063 759 |
| Средства клиентов | 36 384 139 | 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 |
| Итого денежных обязательств | 49 531 573 | 4 619 186 | 3 832 904 | 71 145 | 104 274 | 58 159 082 |
| Чистая позиция | (505 567) | 757 298 | (2 293 929) | (66 174) | (96 310) | (2 204 682) |
| Производные финансовые инструменты | (949 568) | (1 461 991) | 2 316 285 | 101 845 | 91 377 | 97 948 |
| Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты | (1 455 135) | (704 693) | 22 356 | 35 671 | (4 933) | (2 106 734) |

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | | 2009 | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (44 522) | (44 522) | (56 375) | (56 375) |
| 10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 44 522 | 44 522 | 56 375 | 56 375 |
| 10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю | (84) | (84) | 1 788 | 1 788 |
| 10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю | 84 | 84 | (1 788) | (1 788) |
| 10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю | (493) | (493) | 2 854 | 2 854 |
| 10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю | 493 | 493 | (2 854) | (2 854) |

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 Value at risk (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 прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

| (в тысячах российских рублей) | Уровень риска в течение 2010 года | Уровень риска в течение 2009 года |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит | 112 800 | 101 500 |
| Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт | 63 139 | 74 061 |
| 30d 95% VaR по портфелю по лимитам | 232 416 | 242 208 |

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в таблице ниже:

| (в тысячах российских рублей) | Уровень риска в течение 2010 года | |
|--|-----------------------------------|----------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года | (123 241) | (129 660) |

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок 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 финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | | 2009 | |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 2 230 | 2 230 | (22 280) | (22 280) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (2 230) | (2 230) | 22 280 | 22 280 |

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, за исключением субординированного долга, 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

| % в год | 2010 | | | | 2009 | | | |
|--|-------|----------------|-------|--------|-------|----------------|-------|--------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,52 | 0,89 | 0,82 | - | 0,03 | 1,61 | 0,65 | - |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9,66 | - | - | - | 12,50 | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9,66 | - | - | - | 12,50 | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | - | - | - | - | 8,40 | - | - | - |
| Средства в других банках | 0,64 | - | - | - | 7,83 | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 18,66 | 11,22 | 15,96 | - | 20,70 | 13,04 | 15,87 | - |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 31,97 | - | - | - | 31,23 | - | - | - |
| Авансы девелоперским компаниям | 16,00 | - | - | - | 17,00 | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 5,17 | - | - | - | 6,02 | 1,99 | 1,61 | - |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 1,23 | 0,32 | 0,32 | - | 1,20 | 0,10 | 0,10 | - |
| - срочные депозиты | 12,22 | 6,66 | 6,61 | 5,23 | 15,32 | 9,93 | 9,06 | 8,17 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7,02 | 4,10 | 4,55 | - | 11,82 | 7,40 | 5,95 | - |
| Субординированный долг | - | 8,56 | - | - | - | 8,80 | - | - |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

| (в тысячах российских рублей) | Россия | Прочие страны | Итого |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 468 709 | 1 965 998 | 8 434 707 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 415 149 | - | 415 149 |
| Торговые ценные бумаги | 13 380 | - | 13 380 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 20 636 595 | - | 20 636 595 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 990 725 | - | 990 725 |
| Средства в других банках | 1 404 | 60 954 | 62 358 |
| Кредиты и авансы клиентам | 30 232 887 | 3 236 389 | 33 469 276 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 281 000 | - | 281 000 |
| Авансы девелоперским компаниям | 4 919 290 | - | 4 919 290 |
| Прочие финансовые активы | 410 051 | 22 630 | 432 681 |
| Итого финансовых активов | 64 369 190 | 5 285 971 | 69 655 161 |
| Итого нефинансовых активов | 6 305 086 | - | 6 305 086 |
| Итого | 70 674 276 | 5 285 971 | 75 960 247 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 900 041 | - | 13 900 041 |
| Средства клиентов | 54 400 266 | 73 204 | 54 473 470 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 727 224 | 8 352 | 735 576 |
| Субординированный долг | - | 1 556 425 | 1 556 425 |
| Прочие финансовые обязательства | 122 097 | 6 082 | 128 179 |
| Итого финансовых обязательств | 69 149 628 | 1 644 063 | 70 793 691 |
| Итого нефинансовых обязательств | 428 199 | - | 428 199 |
| Итого | 69 577 827 | 1 644 063 | 71 221 890 |
| Чистая позиция | 1 096 449 | 3 641 908 | 4 738 357 |
| Обязательства кредитного характера | 2 402 052 | 366 967 | 2 769 019 |

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.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

| (в тысячах российских рублей) | Россия | Прочие страны | Итого |
|--|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| 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, 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 | 21 623 921 | 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 |
| Итого финансовых активов | 50 093 319 | 5 970 718 | 56 064 037 |
| Итого нефинансовых активов (пересмотренные данные) | 5 545 286 | - | 5 545 286 |
| Итого (пересмотренные данные) | 55 638 605 | 5 970 718 | 61 609 323 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 063 759 | - | 13 063 759 |
| Средства клиентов | 42 612 492 | 467 983 | 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 |
| Итого финансовых обязательств | 56 146 773 | 2 023 998 | 58 170 771 |
| Итого нефинансовых обязательств (пересмотренные данные) | 199 115 | - | 199 115 |
| Итого (пересмотренные данные) | 56 345 888 | 2 023 998 | 58 369 886 |
| Чистая позиция (пересмотренные данные) | (707 283) | 3 946 720 | 3 239 437 |
| Обязательства кредитного характера | 832 301 | 151 221 | 983 522 |

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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 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.

Суммы в таблицах ниже, кроме срочных депозитов физических лиц, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов, 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.

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 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 2010 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 435 493 | - | - | - | - | 8 435 493 |
| Торговые ценные бумаги | 13 380 | - | - | - | - | 13 380 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 20 688 475 | - | - | - | - | 20 688 475 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 993 250 | - | - | - | - | 993 250 |
| Средства в других банках | 1 404 | - | - | 60 954 | - | 62 358 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 026 486 | 1 772 199 | 11 089 146 | 16 280 207 | 9 726 258 | 39 894 296 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 50 258 | 45 342 | 146 293 | 155 175 | 28 484 | 425 552 |
| Авансы девелоперским компаниям | 52 787 | - | 2 298 502 | 2 568 001 | - | 4 919 290 |
| Требования по производным финансовым инструментам | 16 278 686 | - | - | - | - | 16 278 686 |
| Прочие финансовые активы | 424 194 | - | - | - | 8 487 | 432 681 |
| Итого финансовых активов | 47 964 413 | 1 817 541 | 13 533 941 | 19 064 337 | 9 763 229 | 92 143 461 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 13 632 967 | 6 241 | 37 274 | 181 553 | 118 387 | 13 976 422 |
| Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц | 11 084 464 | 1 555 845 | 8 503 695 | 4 556 962 | 32 216 167 | 57 917 133 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 971 717 | 968 038 | 7 397 359 | 2 757 907 | 32 216 167 | 47 311 188 |
| Субординированный долг | 213 107 | 284 478 | 246 446 | - | - | 744 031 |
| Субординированный долг | - | 65 914 | 65 552 | 264 742 | 2 097 152 | 2 493 360 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | 16 159 379 | - | - | - | - | 16 159 379 |
| Обязательства по операционной аренде | 7 832 | 15 246 | 51 448 | 38 998 | 19 645 | 133 169 |
| Гарантии выданные | 27 600 | 10 484 | 189 564 | 18 522 | - | 246 170 |
| Импортные аккредитивы | 9 380 | 131 659 | 235 308 | - | - | 376 347 |
| Неиспользованные кредитные линии и овердрафты | 2 146 502 | - | - | - | - | 2 146 502 |
| Прочие финансовые обязательства | 128 179 | - | - | - | - | 128 179 |
| Итого финансовых обязательств | 43 409 410 | 2 069 867 | 9 329 287 | 5 060 777 | 34 451 351 | 94 320 692 |
| Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков | 4 555 003 | (252 326) | 4 204 654 | 14 003 560 | (24 688 122) | (2 177 231) |
| Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков | 4 555 003 | 4 302 677 | 8 507 331 | 22 510 891 | (2 177 231) | |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 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.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 059 888 | - | - | - | - | 7 059 888 |
| Торговые ценные бумаги | 6 694 | - | - | - | - | 6 694 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 431 784 | - | - | - | - | 13 431 784 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 6 343 045 | - | - | - | - | 6 343 045 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | 1 077 588 | - | - | - | - | 1 077 588 |
| Средства в других банках | 10 220 | - | 4 | 19 768 | - | 29 992 |
| Кредиты и авансы клиентам | 338 731 | 1 077 856 | 10 520 248 | 6 172 886 | 10 596 860 | 28 706 581 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 73 780 | 63 429 | 253 113 | 306 811 | 29 174 | 726 307 |
| Авансы девелоперским компаниям | - | - | - | 3 328 369 | - | 3 328 369 |
| Требования по производным финансовым инструментам | 7 616 873 | - | - | - | - | 7 616 873 |
| Прочие финансовые активы | 416 495 | - | - | - | 8 491 | 424 986 |
| Итого финансовых активов | 36 375 098 | 1 141 285 | 10 773 365 | 9 827 834 | 10 634 525 | 68 752 107 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 13 084 137 | - | - | - | - | 13 084 137 |
| Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц | 8 929 947 | 2 583 018 | 5 387 537 | 6 530 911 | 24 257 015 | 47 688 428 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 790 949 | 572 869 | 3 494 128 | 6 500 641 | 24 257 015 | 37 615 602 |
| Субординированный долг | 127 898 | 236 020 | 17 021 | - | - | 380 939 |
| Субординированный долг | - | 68 122 | 67 011 | 270 637 | 2 233 416 | 2 639 186 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | 7 518 925 | - | - | - | - | 7 518 925 |
| Обязательства по операционной аренде | 3 347 | 6 691 | 29 940 | 34 985 | 49 381 | 124 344 |
| Гарантии выданные | 6 361 | 12 361 | 134 235 | - | - | 152 957 |
| Импортные аккредитивы | 9 388 | 5 603 | 153 173 | - | - | 168 164 |
| Неиспользованные кредитные линии и овердрафты | 662 401 | - | - | - | - | 662 401 |
| Прочие финансовые обязательства | 89 799 | 1 852 | 14 005 | - | - | 105 656 |
| Итого финансовых обязательств | 30 432 203 | 2 913 667 | 5 802 922 | 6 836 533 | 26 539 812 | 72 525 137 |
| Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков | 5 942 895 | (1 772 382) | 4 970 443 | 2 991 301 | (15 905 287) | (3 773 030) |
| Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков | 5 942 895 | 4 170 513 | 9 140 956 | 12 132 257 | (3 773 030) | |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 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, за исключением срочных депозитов физических лиц. 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 договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 434 707 | - | - | - | - | 8 434 707 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 84 396 | 11 156 | 49 163 | 24 926 | 245 508 | 415 149 |
| Торговые ценные бумаги | 13 380 | - | - | - | - | 13 380 |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 20 636 595 | - | - | - | - | 20 636 595 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 990 725 | - | - | - | - | 990 725 |
| Средства в других банках | 1 404 | - | - | 60 954 | - | 62 358 |
| Кредиты и авансы клиентам | 846 577 | 1 416 368 | 9 614 416 | 13 489 293 | 8 102 622 | 33 469 276 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 30 399 | 40 166 | 111 541 | 89 761 | 9 133 | 281 000 |
| Авансы девелоперским компаниям | 52 787 | - | 2 298 502 | 2 568 001 | - | 4 919 290 |
| Прочие финансовые активы | 424 194 | - | - | - | 8 487 | 432 681 |
| Итого финансовых активов | 31 515 164 | 1 467 690 | 12 073 622 | 16 232 935 | 8 365 750 | 69 655 161 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 13 617 392 | 6 177 | 35 624 | 152 829 | 88 019 | 13 900 041 |
| Средства клиентов | 11 073 877 | 1 463 866 | 6 450 888 | 3 270 698 | 32 214 141 | 54 473 470 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 212 667 | 281 964 | 240 945 | - | - | 735 576 |
| Субординированный долг | - | 65 105 | 62 023 | 224 998 | 1 204 299 | 1 556 425 |
| Прочие финансовые обязательства | 128 179 | - | - | - | - | 128 179 |
| Итого финансовых обязательств | 25 032 115 | 1 817 112 | 6 789 480 | 3 648 525 | 33 506 459 | 70 793 691 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года | 6 483 049 | (349 422) | 5 284 142 | 12 584 410 | (25 140 709) | (1 138 530) |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года | 6 483 049 | 6 133 627 | 11 417 769 | 24 002 179 | (1 138 530) | |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 057 943 | - | - | - | - | 7 057 943 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 86 194 | 39 471 | 124 660 | 126 367 | 28 | 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 | 1 043 277 | 9 868 137 | 5 328 022 | 6 964 391 | 23 541 045 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 59 197 | 57 119 | 202 830 | 182 740 | 12 454 | 514 340 |
| Авансы девелоперским компаниям | - | - | - | 3 328 369 | - | 3 328 369 |
| Прочие финансовые активы | 416 495 | - | - | - | 8 491 | 424 986 |
| Итого финансовых активов | 28 757 909 | 1 139 867 | 10 195 631 | 8 985 266 | 6 985 364 | 56 064 037 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 13 063 759 | - | - | - | - | 13 063 759 |
| Средства клиентов | 8 914 379 | 2 498 246 | 4 321 234 | 3 092 122 | 24 254 494 | 43 080 475 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 127 575 | 231 931 | 16 079 | - | - | 375 585 |
| Субординированный долг | - | 67 262 | 63 303 | 228 935 | 1 185 796 | 1 545 296 |
| Прочие финансовые обязательства | 89 799 | 1 852 | 14 005 | - | - | 105 656 |
| Итого финансовых обязательств | 22 195 512 | 2 799 291 | 4 414 621 | 3 321 057 | 25 440 290 | 58 170 771 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года | 6 562 397 | (1 659 424) | 5 781 010 | 5 664 209 | (18 454 926) | (2 106 734) |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года | 6 562 397 | 4 902 973 | 10 683 983 | 16 348 192 | (2 106 734) | |

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2010 года и 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 16 681 122 тысячам рублей (31 декабря 2009 г.: 17 835 488 тысячам рублей).

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 валютообменных 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 потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 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 2010 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2009 года: 10,0%).

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).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

32 Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

| | 31 декабря 2010 года | 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) |
|---|---------------------------------|---|
| Уровень 1 | | |
| Уставный капитал | 3 216 768 | 1 880 526 |
| Добавочный капитал | 524 203 | - |
| (Накопленные убытки)/нераспределенная прибыль | (472 763) | 232 933 |
| За вычетом гудвила | (162 122) | (162 122) |
| Итого | 3 106 086 | 1 951 337 |
| Уровень 2 | | |
| Фонд переоценки основных средств | 1 469 825 | 1 128 648 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 10 493 | (2 670) |
| Фонд накопленной валютной переоценки | (10 169) | - |
| Квалифицируемый субординированный долг | 1 553 043 | 825 359 |
| Итого | 3 023 192 | 1 951 337 |
| Итого собственных средств | 6 129 278 | 3 902 674 |
| Коэффициент достаточности капитала | | |
| Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск | 66 014 950 | 45 060 448 |
| Итого собственных средств | 6 129 278 | 3 902 674 |
| Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1 | 4,7% | 4,3% |
| Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2 | 9,3% | 8,7% |

Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, фонда накопленной валютной переоценки, 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 непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

В мае 2011 года капитал Банка был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования в виде безвозмездной финансовой помощи от акционера в сумме 1 355 000 тысяч рублей. В 2011 году руководство Группы также планирует увеличить капитал Банка путем дополнительного выпуска акций на сумму 1 000 000 тысяч рублей (см. Примечание 37).

33 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. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

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) | 2010 | 2009 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Менее 1 года | 74 526 | 39 978 |
| От 1 до 5 лет | 50 579 | 73 122 |
| Более 5 лет | 8 064 | 11 244 |
| Итого | 133 169 | 124 344 |

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.

33 Условные обязательства (продолжение)

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) | 2010 | 2009 |
|--|----------------------|--------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 1 222 665 | 141 856 |
| Неиспользованные лимиты по овердрафтам | 923 837 | 520 545 |
| Импортные аккредитивы | 376 347 | 168 164 |
| Гарантии выданные | 246 170 | 152 957 |
| Итого | 2 769 019 | 983 522 |

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.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

| (в тысячах российских рублей) | 2010 | 2009 |
|-------------------------------|----------------------|--------------------|
| Российские рубли | 2 391 226 | 708 618 |
| Доллары США | 364 510 | 169 162 |
| Евро | 13 283 | 105 742 |
| Итого | 2 769 019 | 983 522 |

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 гарантии 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.

34 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 2010 года и 31 декабря 2009 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.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

| | 2010 | | 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| (в тысячах российских рублей) | | | | |
| Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату | | | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете | 809 985 | 420 581 | 1 019 316 | 571 118 |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете | (2 038 641) | (8 980 960) | (1 704 076) | (1 329 310) |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете | 2 230 420 | 2 064 248 | 2 860 591 | 794 006 |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете | (806 662) | (1 335 026) | (774 264) | (564 048) |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете | 39 653 | 8 188 763 | - | 480 986 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете | (239 593) | (428 920) | (1 383 829) | (46 725) |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете | 16 809 | 32 137 | - | 91 377 |
| Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов | 11 971 | (39 177) | 17 738 | (2 596) |
| Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату | | | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете | 984 288 | 193 293 | 756 125 | 100 401 |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете | (1 144 757) | (11 844) | (623 405) | (252 160) |
| - Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете | 1 286 756 | 11 753 | 699 859 | 243 094 |
| - Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете | (974 723) | (198 253) | (740 680) | (100 428) |
| Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами | 151 564 | (5 051) | 91 899 | (9 093) |

35 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. Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | |
| - долговые инструменты с фиксированной доходностью | 20 636 595 | - | 20 636 595 |
| - долевые инструменты | 13 380 | - | 13 380 |
| - производные финансовые активы | - | 16 278 686 | 16 278 686 |
| - производные финансовые обязательства | - | (16 159 379) | (16 159 379) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - долговые инструменты с фиксированной доходностью | 990 725 | - | 990 725 |
| Итого | 21 640 700 | 119 307 | 21 760 007 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| (в тысячах российских рублей) | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|---|-------------------|---------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | |
| - долговые инструменты с фиксированной доходностью | 13 383 591 | - | 13 383 591 |
| - долевые инструменты | 6 694 | - | 6 694 |
| - производные финансовые активы | - | 7 616 873 | 7 616 873 |
| - производные финансовые обязательства | - | (7 518 925) | (7 518 925) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - долговые инструменты с фиксированной доходностью | 6 326 578 | - | 6 326 578 |
| Итого | 19 716 863 | 97 948 | 19 814 811 |

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8, 9 и 34.

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.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

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 34).

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 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 2010 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: 9%-18%) | 193 671 | 7 615 306 | 9 999 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (594) | (23 910) | (31) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 23%) | - | 7 267 | - |
| Прочие активы | - | 1 301 | - |
| Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-17%) | 38 863 | 22 965 | 97 470 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%) | - | 8 352 | - |
| Валютные форвардные контракты | - | 116 308 | - |
| Форвардные контракты с драгоценными металлами | - | 3 394 | - |

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

| (в тысячах российских рублей) | Акционеры | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 4 729 | 737 417 | 13 854 |
| Процентные расходы | (2 593) | (104 421) | (12 609) |
| Комиссионные доходы | 200 | 9 926 | 184 |
| Прибыль от операций с иностранной валютой | - | 11 521 | - |
| Прибыль от операций с драгоценными металлами | - | 166 038 | - |
| Прочие операционные доходы | 6 | 891 | 647 |

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| (в тысячах российских рублей) | Акционеры | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------|-----------|------------------------------|--------------------------|
| Гарантии, выпущенные Группой | - | 151 496 | - |

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 (контрактная процентная ставка: 8%) | - | 480 371 | - |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 23%) | - | 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 | - |

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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) | (206 431) | (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 |

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатков по прочим правам и обязательствам по операциям со связанными сторонами у Группы не было.

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2010 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 87 317 тысяч рублей (2009 г.: 51 702 тысячи рублей). Социальные выплаты составили 971 тысячу рублей (2009 г.: 1 378 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

37 События после отчетной даты

29 апреля 2011 года на Фондовой бирже ММВБ состоялось фактическое размещение облигаций 02 серии (регистрационный номер 40200429В от 9 февраля 2011 года). Объем выпуска составляет 2 000 000 тысяч рублей, срок обращения 3 года (1 098 дней), структурой выпуска предусмотрена оферта со сроком исполнения через 1,5 года с даты размещения. Номинальная стоимость одной облигации – 1 тысяча рублей. Купонный период по облигациям составляет 183 дня. Организатором выпуска облигаций является ОАО "Промсвязьбанк".

По результатам закрытия книги 27 апреля, ставка первых 3-х купонов была установлена в размере 9,5% годовых. В заявках, поданных инвесторами в ходе book-building, были указаны ставки первого купона в диапазоне от 9,0% до 9,8% годовых. Спрос на облигации превысил предложение. Всего в ходе размещения инвесторами было подано 25 заявок.

26 апреля 2011 года на заседании Совета директоров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 1 000 000 тысяч рублей путем выпуска обыкновенных именных акций в количестве 333 333 тысяч штук номинальной стоимостью 3 рубля.

В мае 2011 года капитал Банка был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования в виде безвозмездной финансовой помощи от акционера в сумме 1 355 000 тысяч рублей.