

Приложение № 1
к ежеквартальному отчету по ценным
бумагам за 2 квартал 2011 года

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2010 года

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности**

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	3
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Введение	179
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности	179
3	Краткое изложение принципов учетной политики	180
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	191
5	Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	191
6	Денежные средства и их эквиваленты	192
7	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	192
8	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194
9	Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	198
10	Средства в других банках	198
11	Кредиты и авансы клиентам	200
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	210
13	Основные средства	213
14	Нематериальные активы	214
15	Авансы девелоперским компаниям	215
16	Прочие активы	215
17	Активы, удерживаемые для продажи	216
18	Средства других банков	216
19	Средства клиентов	217
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	217
21	Прочие обязательства	218
22	Субординированный долг	218
23	Уставный капитал	219
24	Дивиденды	219
25	Процентные доходы и расходы	220
26	Комиссионные доходы и расходы	221
27	Административные и прочие операционные расходы	221
28	Расход по налогу на прибыль	222
29	Сегментный анализ	225
30	Управление финансовыми рисками	229
31	Условные обязательства	247
32	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	249
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	251
34	Операции со связанными сторонами	253
35	События после отчетной даты	255

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

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный 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	8 433 828	7 057 123	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		415 149	376 720	46 343
Торговые ценные бумаги		-	-	73 453
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	17 652 649	13 383 591	2 727
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 658 239	6 826 578	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-	8 705 246
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	9	8 647	1 073 779	-
Средства в других банках	10	62 357	29 992	28 142
Кредиты и авансы клиентам	11	37 460 899	27 088 693	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	140 757	216 649	304 885
Основные средства	13	2 575 058	2 307 693	3 796 162
Нематериальные активы	14	130 504	95 502	13 893
Авансы девелоперским компаниям	15	4 216 632	2 770 866	2 614 081
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		-	11 364	42 276
Прочие активы	16	829 925	821 878	802 911
Активы, удерживаемые для продажи	17	171 963	183 855	-
ИТОГО АКТИВОВ		73 756 607	62 244 283	50 573 831
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	18	11 263 207	10 832 780	14 596 956
Средства клиентов	19	54 619 138	45 079 802	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	739 602	375 585	1 323 601
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		16 248	-	-
Отложенное налоговое обязательство	28	324 070	196 549	224 093
Прочие обязательства	21	130 456	99 915	150 789
Субординированный долг	22	1 556 425	1 545 296	1 521 631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		68 649 146	58 129 927	47 096 425
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	23	3 054 646	1 718 404	1 718 404
Фонд переоценки основных средств		474 452	416 253	1 203 801
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12 459	(2 670)	(48 394)
Нераспределенная прибыль		1 565 904	1 982 369	603 595
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 107 461	4 114 356	3 477 406
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		73 756 607	62 244 283	50 573 831

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 11 декабря 2011 года.

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 86 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

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

	Прим.	2010	2009 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	25	8 223 903	8 077 992
Процентные расходы	25	(5 670 426)	(5 654 253)
Чистые процентные доходы		2 553 477	2 423 739
Резерв под обесценение:			
кредитов и авансов клиентам	11	(276 305)	(1 176 012)
дебиторской задолженности по финансовой аренде	12	(7 505)	(2 113)
средств в других банках	10	(4 753)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		2 264 914	1 245 614
Комиссионные доходы	26	740 595	494 546
Комиссионные расходы	26	(117 040)	(98 731)
Прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		146 539	37 046
Прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		175 668	1 304 964
Прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		129 592	(17 175)
(Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(441 087)	89 499
Прибыль от операций с драгоценными металлами		4 576	22 592
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		630 465	(53 441)
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		24 840	50 865
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	13	120 630	(218 099)
Прочие операционные доходы		22 983	176 195
Убыток от досрочного расторжения договоров финансовой аренды		(284)	(380)
Административные и прочие операционные расходы	27	(2 681 801)	(1 991 924)
Прибыль до налогообложения		1 020 590	1 041 571
Расход по налогу на прибыль	28	(169 646)	(164 733)
Прибыль		850 944	876 838

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

	Прим.	2010	2009 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прибыль		850 944	876 838
Прочая совокупная прибыль/(убыток) за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		418 300	18 942
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(399 389)	38 213
Переоценка основных средств	13	158 790	(357 015)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	28	(35 540)	59 972
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		142 161	(239 888)
Совокупная прибыль		993 105	636 950

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

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2009 года (пересмотренные данные)		1 718 404	1 203 801	(48 394)	603 595	3 477 406
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- переоценка		-	-	18 942	-	18 942
- реализованный фонд переоценки		-	-	38 213	-	38 213
Основные средства:						
- переоценка (пересмотренные данные)	13	-	(357 015)	-	-	(357 015)
- реализованный фонд переоценки		-	(627 420)	-	627 420	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочего совокупного убытка (пересмотренные данные)	28	-	196 887	(11 431)	(125 484)	59 972
Прочая совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные)		-	(787 548)	45 724	501 936	(239 888)
Прибыль (пересмотренные данные)		-	-	-	876 838	876 838
Совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные)		-	(787 548)	45 724	1 378 774	636 950
Остаток на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)		1 718 404	416 253	(2 670)	1 982 369	4 114 356

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

(продолжение)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- переоценка		-	-	418 300	-	418 300
- реализованный фонд переоценки		-	-	(399 389)	-	(399 389)
Основные средства:						
- переоценка	13	-	158 790	-	-	158 790
- реализованный фонд переоценки		-	(86 041)	-	86 041	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	28	-	(14 550)	(3 782)	(17 208)	(35 540)
Прочая совокупная прибыль		-	58 199	15 129	68 833	142 161
Прибыль		-	-	-	850 944	850 944
Совокупная прибыль		-	58 199	15 129	919 777	993 105
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций за счет капитализации фондов	23	1 336 242	-	-	(1 336 242)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года		3 054 646	474 452	12 459	1 565 904	5 107 461

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 993 042	7 520 611
Проценты уплаченные		(5 637 751)	(5 541 389)
Комиссии полученные		738 988	472 000
Комиссии уплаченные		(113 842)	(92 821)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		146 539	25 857
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		555 507	801 010
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		129 592	-
(Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(398 739)	38 597
(Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с драгоценными металлами		(45 342)	37 789
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 493 163)	(1 806 075)
Уплаченный налог на прибыль		(50 054)	(101 392)
Прочие полученные операционные доходы		44 704	55 030
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		869 481	1 409 217
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(38 429)	(330 377)
Торговые ценные бумаги		-	83 242
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4 641 518)	(12 604 165)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		5 030 890	1 754 621
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		1 065 136	(1 072 999)
Средства в других банках		(26 498)	36 923
Кредиты и авансы клиентам		(10 478 679)	(290 892)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		68 387	86 122
Авансы девелоперским компаниям		(945 329)	(156 785)
Прочие активы		41 321	43 835
Активы, удерживаемые для продажи		11 892	(183 855)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		439 793	(3 759 605)
Субординированный долг		(387)	(54 191)
Средства клиентов		9 856 897	15 463 531
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		361 983	(972 563)
Прочие обязательства		(11 565)	6 283
Чистые поступления/(использование) денежных средств от операционной деятельности		1 603 375	(541 658)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	231 370
Приобретение основных средств		(348 325)	(340 903)
Выручка от реализации основных средств		184 600	1 219 870
Приобретение нематериальных активов		(44 782)	(84 715)
Чистое (использование)/поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		(208 507)	1 025 622

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

(продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение добавочного капитала		-	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	-
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	-
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности			
		-	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(18 163)	130 506
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 376 705	614 470
		7 057 123	6 442 653
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
	6	8 433 828	7 057 123

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

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк) 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 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 неконсолидированная 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 наукоемкую 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, предпринятых Правительством.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

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 Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на это, руководство Банка 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 Банка. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная 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, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО консолидированные активы Группы на 31 декабря 2010 года составили 75 960 247 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 61 609 323 тысячи рублей), консолидированные обязательства на 31 декабря 2010 года составили 71 221 890 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 58 369 886 тысяч рублей), консолидированные собственные средства на 31 декабря 2010 года составили 4 738 357 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 3 239 437 тысяч рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2010 год составил прибыль 594 573 тысячи рублей (2009 г.: прибыль 68 150 тысяч рублей).

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк 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 амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 неконсолидированного 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. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котироваемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка 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 Банк 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 Банка 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 Банка 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 Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Банк 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.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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.

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 Банка 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 Банком.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Нематериальные активы. Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, 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 Банк 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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Банка в отношении использования этих объектов.

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

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

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из неконсолидированного 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 производные 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 Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Банк не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Срочные сделки с драгоценными металлами на отчетную дату раскрываются в примечаниях к данной неконсолидированной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыли/(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 неконсолидированной 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 неконсолидированная 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 взаимозачитываются в рамках Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

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

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли посредством амортизации, продажи или другого выбытия. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

На 31 декабря 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 Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), 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 неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

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

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)	Корректировка	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	1 137 639	(334 728)	802 911
Отложенное налоговое обязательство	(291 039)	66 946	(224 093)
Нераспределенная прибыль	(871 377)	267 782	(603 595)

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Основные средства	2 595 073	(287 380)	2 307 693
Прочие активы	1 156 606	(334 728)	821 878
Отложенное налоговое обязательство	(320 971)	124 422	(196 549)
Фонд переоценки основных средств	(549 653)	133 400	(416 253)
Нераспределенная прибыль	(2 346 655)	364 286	(1 982 369)

	2009 (ранее представленные данные)	Корректировка	2009 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках			
Убыток от переоценки основных средств	(97 469)	(120 630)	(218 099)
Расход по налогу на прибыль	(188 859)	24 126	(164 733)
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли			
Переоценка основных средств	(190 265)	(166 750)	(357 015)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочего совокупного убытка	26 622	33 350	59 972

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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 9% (31 декабря 2009 г.: 10%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена переоценка стоимости основных средств (См. Примечание 13).

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Банк 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.

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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком 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.

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.

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

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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	2 559 788	1 828 749
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 331 850	1 574 855
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» 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	8 433 828	7 057 123

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» 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 30.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные облигации	17 223 158	6 470 303
Муниципальные облигации	354 602	4 868 449
Российские государственные облигации	74 889	2 044 839
Итого	17 652 649	13 383 591

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 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.

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

7 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 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом ВВВ	9 028 783	-	74 889	9 103 672
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 552 711	309 358	-	2 862 069
- с рейтингом от В- до В+	5 606 061	45 244	-	5 651 305
- не имеющие рейтинга	35 603	-	-	35 603
Итого	17 223 158	354 602	74 889	17 652 649

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

7 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные 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	1 006	-	78 886
- не имеющие рейтинга	38	-	-	38
Итого	6 470 304	4 868 448	2 044 839	13 383 591

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

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 30.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Муниципальные облигации	989 648	1 756 462
Корпоративные облигации	1 077	3 215 195
Российские государственные облигации	-	1 354 921
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	990 725	6 326 578
Корпоративные акции	667 514	500 000
Итого	1 658 239	6 826 578

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик 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 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные акции представлены вложениями в закрытый паевой инвестиционный фонд.

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик 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.

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации были представлены ценными 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 ценными 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.

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- 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
- не имеющие рейтинга	-	-	667 514	667 514
Итого	989 648	1 077	667 514	1 658 239

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

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- 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
- не имеющие рейтинга	-	-	-	500 000	500 000
Итого	3 215 195	1 756 462	1 354 921	500 000	6 826 578

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 30.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (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 Банк реклассифицировал определенные котируемые ценные бумаги в категорию активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок и изменил 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, Банк определил, 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 Банк осуществил 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 Банк реклассифицировал 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 ниже).

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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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 неконсолидированном отчете о совокупной прибыли в отношении реклассифицированных ценных бумаг.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

Реклассификации из категории активов, удерживаемых до погашения

В течение 2009 года Банк осуществил 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, Банк реклассифицировал в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Согласно стандарту в силу продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Банку запрещено классифицировать какие-либо финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения до 1 января 2012 года.

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

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

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

9 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>	2010	2009
Корпоративные облигации	8 647	492 131
Муниципальные облигации	-	581 648
Итого	8 647	1 073 779

Ниже приводится анализ ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
- не имеющие рейтинга	13 380
Итого	13 380

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

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>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	670 361	420 893	1 091 254
- с рейтингом от BB- до BB+	-	108 336	108 336
Итого	670 361	529 229	1 199 590

Рейтинги, представленные в таблицах 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 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	67 110	29 992
Резерв под обесценение	(4 753)	-
Итого	62 357	29 992

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

10 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
- с рейтингом от А- до А+	1 399	1 636
- с рейтингом ВВВ	60 954	20 725
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	4 646
- с рейтингом ССС	4	4
- не имеющие рейтинга	4 753	2 981
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	67 110	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 30.

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

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	11 999 829	10 127 364
- Корпоративные кредиты	11 977 084	7 052 232
- Малый и средний бизнес	836 874	572 026
Итого кредитов юридическим лицам	24 813 787	17 751 622
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	6 828 724	4 461 781
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 131 863	2 426 358
- Потребительские кредиты без обеспечения	5 368 882	3 928 094
- Потребительские кредиты с обеспечением	959 645	916 205
Итого кредитов физическим лицам	15 289 114	11 732 438
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	40 102 901	29 484 060
Резерв под обесценение	(2 642 002)	(2 395 367)
Итого	37 460 899	27 088 693

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	23 305	294 489	151 630	469 424
Создание/(восстановление) резерва	605	15 854	(17 466)	(1 007)
Списания	-	(13 538)	(14 660)	(28 198)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	23 910	296 805	119 504	440 219

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	1 030 617	224 190	598 292	72 844	1 925 943
Создание/(восстановление) резерва	372 169	(50 793)	(51 150)	7 086	277 312
Списания	-	(658)	(814)	-	(1 472)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	1 402 786	172 739	546 328	79 930	2 201 783

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	77 887	91 686	84 036	253 609
(Восстановление)/создание резерва	(54 582)	204 662	67 594	217 674
Списания	-	(1 859)	-	(1 859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	23 305	294 489	151 630	469 424

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспе- чения	Потреби- тельские кредиты с обеспе- чением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	544 538	105 528	279 485	38 286	967 837
Создание резерва	486 079	118 662	319 039	34 558	958 338
Списания	-	-	(232)	-	(232)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	1 030 617	224 190	598 292	72 844	1 925 943

Банк 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 вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 374 609 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 270 887 тысяч рублей).

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 289 114	38	11 732 438	40
Металлургия и торговля металлами	8 081 419	20	6 986 029	24
Торговля	5 053 529	13	3 290 554	11
Производство	4 168 008	10	1 126 061	4
Услуги	3 365 879	8	3 092 525	10
Строительство	357 215	1	334 992	1
Прочие	3 787 737	10	2 921 461	10
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	40 102 901	100	29 484 060	100

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 11 975 919 тысяч рублей, или 32% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 10 104 059 тысяч рублей или 37% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 21 заемщика (31 декабря 2009 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 19 122 702 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 13 980 345 тысяч рублей), или 48% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 47%).

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

11 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	6 796 448	-	-	32 276	-	-	6 828 724
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 847 242	-	-	284 621	-	-	2 131 863
Потребительские кредиты без обеспечения	5 368 882	-	-	-	-	-	5 368 882
Потребительские кредиты с обеспечением	-	257 787	83 081	573 432	44 495	850	959 645
Итого кредитов физическим лицам	14 012 572	257 787	83 081	890 329	44 495	850	15 289 114
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	4 524 534	152 380	-	-	98 180	7 224 735	11 999 829
Корпоративные кредиты	1 509 988	6 008 396	46 867	2 309 090	1 442 306	660 437	11 977 084
Малый и средний бизнес	113 866	280 520	87 689	268 008	86 791	-	836 874
Итого кредитов юридическим лицам	6 148 388	6 441 296	134 556	2 577 098	1 627 277	7 885 172	24 813 787
Итого	20 160 960	6 699 083	217 637	3 467 427	1 671 772	7 886 022	40 102 901

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Без обеспе- чения	Недвижи- мость	Транспорт- ные средства	Гарантии и поручи- тельство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспече- ние	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	4 424 420	-	-	37 361	-	-	4 461 781
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 153 520	338	-	272 500	-	-	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	10 506 034	217 700	73 001	935 703	-	-	11 732 438
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	3 563 838	-	-	-	4 903 423	1 660 103	10 127 364
Корпоративные кредиты	760 665	2 731 276	15 922	1 776 447	1 624 162	143 760	7 052 232
Малый и средний бизнес	85 390	242 271	76 116	127 179	33 237	7 833	572 026
Итого кредитов юридическим лицам	4 409 893	2 973 547	92 038	1 903 626	6 560 822	1 811 696	17 751 622
Итого	14 915 927	3 191 247	165 039	2 839 329	6 560 822	1 811 696	29 484 060

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	4 269 401	746 475	11 168 465
- с кредитной историей менее 90 дней	1 778 513	427 352	945 076	352 625	3 503 566
- с кредитной историей более 90 дней	2 566 162	1 380 562	3 324 325	393 850	7 664 899
Просроченные:	2 484 049	323 949	1 099 481	213 170	4 120 649
- 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	906 243	220 842	681 880	62 613	1 871 578
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	6 828 724	2 131 863	5 368 882	959 645	15 289 114
Резерв под обесценение	(1 402 786)	(172 739)	(546 328)	(79 930)	(2 201 783)
Итого	5 425 938	1 959 124	4 822 554	879 715	13 087 331
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	20,54	8,10	10,18	8,33	14,40

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 999 829	11 268 311	645 362	23 913 502
Просроченные:	-	708 773	191 512	900 285
- 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	-	682 245	150 504	832 749
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 999 829	11 977 084	836 874	24 813 787
Резерв под обесценение	(23 910)	(296 805)	(119 504)	(440 219)
Итого	11 975 919	11 680 279	717 370	24 373 568
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,20	2,48	14,28	1,77

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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:	2 621 679	2 026 729	2 866 935	754 511	8 269 854
- с кредитной историей менее 90 дней	1 037 964	740 719	247 128	232 292	2 258 103
- с кредитной историей более 90 дней	1 583 715	1 286 010	2 619 807	522 219	6 011 751
Просроченные:	1 840 102	399 629	1 061 159	161 694	3 462 584
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	221 560	70 875	143 021	52 282	487 738
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	221 456	32 965	92 018	24 639	371 078
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	266 022	37 368	99 521	8 248	411 159
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	400 360	68 142	190 269	35 813	694 584
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	730 704	190 279	536 330	40 712	1 498 025
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	4 461 781	2 426 358	3 928 094	916 205	11 732 438
Резерв под обесценение	(1 030 617)	(224 190)	(598 292)	(72 844)	(1 925 943)
Итого	3 431 164	2 202 168	3 329 802	843 361	9 806 495
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,10	9,24	15,23	7,95	16,42

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	10 127 364	6 082 277	314 376	16 524 017
Просроченные:	-	969 955	257 650	1 227 605
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	141 712	30 596	172 308
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	45 050	13 557	58 607
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	178 999	24 532	203 531
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	455 004	62 383	517 387
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	149 190	126 582	275 772
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	10 127 364	7 052 232	572 026	17 751 622
Резерв под обесценение	(23 305)	(294 489)	(151 630)	(469 424)
Итого	10 104 059	6 757 743	420 396	17 282 198
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,23	4,18	26,51	2,64

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.

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Банк 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 Банк учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

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

Основными факторами, которые Банк 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		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты физическим лицам			
- недвижимость			65 969
- транспортные средства			77 867
Итого			143 836
<hr/>			
	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты юридическим лицам			
- недвижимость	381 182	113 290	494 472
- транспортные средства и оборудование	193 859	34 805	228 664
Итого	575 041	148 095	723 136

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением
Кредиты физическим лицам	
- недвижимость	29 846
- транспортные средства	1 190
Итого	31 036

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Кредиты юридическим лицам			
- недвижимость	1 087 556	93 501	1 181 057
- транспортные средства и оборудование	143 921	18 170	162 091
- товары в обороте	58 670	1 449	60 119
Итого	1 290 147	113 120	1 403 267

Отформатировано: Отступ: Слева: 0,98 зн., Выступ: 0,99 зн.

Отформатировано: Отступ: Слева: 0,98 зн., Выступ: 0,5 зн.

Отформатировано: Отступ: Слева: 0,98 зн., Выступ: 0,5 зн.

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.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года в сумме 133 654 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 191 353 тысячи рублей), 41 414 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 61 702 тысячи рублей) и 23 506 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 38 925 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.

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

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	104 772	93 802	-	198 574
Незаработанный финансовый доход	(12 758)	(34 236)	-	(46 994)
Резерв под обесценение	(5 789)	(5 034)	-	(10 823)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	86 225	54 532	-	140 757
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года	141 778	150 202	-	291 980
Незаработанный финансовый доход	(15 852)	(53 174)	-	(69 026)
Резерв под обесценение	(3 535)	(2 770)	-	(6 305)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	122 391	94 258	-	216 649

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв под обесценение на 1 января	6 305	4 192
Создание резерва	7 505	2 113
Списания	(2 987)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	10 823	6 305

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	133 586	(7 739)	125 847
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	17 994	(3 084)	14 910
- на срок менее 30 дней	6 277	(196)	6 081
- на срок 31-90 дней	5 093	-	5 093
- на срок 91-210 дней	536	-	536
- на срок свыше 360 дней	6 088	(2 888)	3 200
Итого	151 580	(10 823)	140 757

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

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	210 190	(2 919)	207 271
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	12 764	(3 386)	9 378
- на срок менее 30 дней	8 700	(2 442)	6 258
- на срок 31-90 дней	607	(161)	446
- на срок 91-210 дней	1 043	(277)	766
- на срок 211-360 дней	1 625	(298)	1 327
- на срок свыше 360 дней	789	(208)	581
Итого	222 954	(6 305)	216 649

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Оборудование	213 160	169 678
Транспортные средства	100 144	61 895
Здания	39 289	51 396
Итого	352 593	282 969

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 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

13 Основные средства

	Прим.	Здания и земля (пересмотренные данные)	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2009 года		3 543 422	869 233	67 373	4 480 028
Накопленная амортизация		(356 703)	(327 163)	-	(683 866)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		3 186 719	542 070	67 373	3 796 162
Поступления		219 171	91 163	30 569	340 903
Передачи		45 180	322	(45 502)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 237 913)	(29 019)	(4 854)	(1 271 786)
Выбытия - накопленная амортизация		228 573	17 803	-	246 376
Амортизационные отчисления	27	(79 102)	(149 746)	-	(228 848)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		(218 099)	-	-	(218 099)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(357 015)	-	-	(357 015)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 787 514	472 593	47 586	2 307 693
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		1 970 948	931 699	47 586	2 950 233
Накопленная амортизация		(183 434)	(459 106)	-	(642 540)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		1 787 514	472 593	47 586	2 307 693
Поступления		59 467	199 676	52 363	311 506
Передачи		6 836	585	(7 421)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(162 336)	(61 135)	(113)	(223 584)
Выбытия - накопленная амортизация		43 886	34 174	-	78 060
Амортизационные отчисления	27	(43 257)	(134 780)	-	(178 037)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		120 630	-	-	120 630
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		158 790	-	-	158 790
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 971 530	511 113	92 415	2 575 058
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		2 162 295	1 070 825	92 415	3 325 535
Накопленная амортизация		(190 765)	(559 712)	-	(750 477)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 971 530	511 113	92 415	2 575 058

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

13 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 158 790 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшена на сумму 357 015 тысяч рублей), которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 31 758 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшение в сумме 71 403 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 2 155 309 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 2 172 632 тысячи рублей).

14 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	27	(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	27	(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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

14 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 Банка.

15 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Банка 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 Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Банк 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. Неконсолидированный 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 30.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009 (пересмотренные данные)
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		171 730	236 754
Форвардные контракты с драгоценными металлами	32	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	32	11 971	17 738
Прочие		3 725	3 729
Итого прочих финансовых активов		427 919	420 224
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		243 893	218 795
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		15 443	20 296
Предоплата по незавершенному строительству		64 407	113 026
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		30 278	23 712
Драгоценные металлы		26 437	8 341
Отложенные расходы		6 239	6 699
Прочие		15 309	10 785
Итого прочих нефинансовых активов		402 006	401 654
Итого		829 925	821 878

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

16 Прочие активы (продолжение)

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Активы, удерживаемые для продажи

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

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

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 неконсолидированной 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.

18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	9 311 776	9 932 044
Срочные депозиты	1 437 819	555 201
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	513 612	345 535
Итого	11 263 207	10 832 780

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 30.

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

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 874	20 499
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 519 186	3 904 523
- Срочные депозиты	3 904 638	5 823 753
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	2 161 301
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 560 333	2 541 041
- Срочные депозиты	40 630 107	30 628 685
Итого	54 619 138	45 079 802

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	44 190 440	81	33 169 726	74
Услуги	4 511 643	8	5 917 061	13
Торговля	2 505 905	5	2 253 952	5
Производство	1 426 285	3	2 173 013	5
Строительство	1 315 855	2	663 440	1
Прочие	669 010	1	902 610	2
Итого	54 619 138	100	45 079 802	100

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

На 31 декабря 2010 года у Банка было 3 клиента (31 декабря 2009 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 630 704 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 2 708 232 тысячи рублей), или 1% (31 декабря 2009 г.: 6%) 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 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Векселя	739 602	375 585
Итого	739 602	375 585

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

20 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 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		41 296	29 521
Валютные форвардные контракты	32	39 177	2 596
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		6 371	9 145
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		9 840	8 132
Форвардные контракты с драгоценными металлами	32	5 051	9 093
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		-	15 858
Прочие		5 239	6 893
Итого прочих финансовых обязательств		106 974	81 238
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		18 033	15 809
Резерв по договорам финансовой гарантии		4 269	978
Прочие		1 180	1 890
Итого прочих нефинансовых обязательств		23 482	18 677
Итого		130 456	99 915

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

22 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Банк привлек 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 30.

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

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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.

24 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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 697 275	5 769 874
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 614 144	1 079 469
Авансы девелоперским компаниям	500 437	396 845
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	317 336	24 785
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48 922	65 265
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	26 975	33 872
Средства в других банках	16 950	48 858
Корреспондентские счета в других банках	1 864	1 826
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	657 198
Итого	8 223 903	8 077 992
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	4 352 977	3 272 901
Срочные депозиты юридических лиц	580 686	835 314
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	381 886	705 117
Субординированный долг	132 480	155 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 212	102 348
Текущие/расчетные счета	73 908	74 236
Срочные депозиты других банков	52 130	501 424
Корреспондентские счета других банков	6 723	1 446
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	1 424	5 575
Итого	5 670 426	5 654 253
Чистые процентные доходы	2 553 477	2 423 739

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

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	302 158	207 294
Операции с пластиковыми картами и чеками	271 876	143 603
Кассовые операции	85 719	81 473
Гарантии выданные	12 646	3 302
Инкассация	10 202	9 145
Операции с ценными бумагами	8 530	11 520
Операции доверительного управления	2 733	2 542
Прочие	46 731	35 667
Итого	740 595	494 546
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	41 986	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
Итого	117 040	98 731
Чистый комиссионный доход	623 555	395 815

Отформатировано: Отступ: Первая строка: 1 зн.

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Содержание персонала		1 468 247	1 012 138
Операционная аренда основных средств		254 571	193 571
Рекламные и маркетинговые услуги		196 305	125 377
Амортизация основных средств	13	178 037	228 848
Взносы в государственную систему страхования вкладов		151 418	121 142
Услуги охраны		74 255	17 924
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		71 918	90 821
Информационные и телекоммуникационные услуги		51 565	10 385
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		51 409	27 161
Профессиональные услуги		46 741	51 762
Приобретение инвентаря и материалов		42 701	31 075
Сопровождение программного обеспечения		23 616	49 550
Амортизация нематериальных активов	14	9 780	3 106
Страхование сотрудников и имущества организации		5 905	8 739
Прочие		55 333	20 325
Итого		2 681 801	1 991 924

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).

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

28 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009 (пересмотренные данные)
Текущий налог на прибыль	133 872	132 305
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(56 207)	-
Отложенный налог на прибыль	91 981	32 428
Расход по налогу на прибыль за год	169 646	164 733

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009 (пересмотренные данные)
Прибыль до налогообложения	1 020 590	1 041 571
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	204 118	208 314
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 278	1 874
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(13 257)	(43 629)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(56 207)	-
Прочие разницы	29 714	(1 826)
Расход по налогу на прибыль за год	169 646	164 733

По состоянию на 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 35 540 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшение в сумме 59 972 тысячи рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой земли и зданий и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. (См. Примечания 8 и 13).

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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

28 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2010	2009 (пересмотренные данные)	2010	2009 (пересмотренные данные)	2010	2009 (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	40 959	-	-	(112 975)	40 959	(112 975)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 032	(71 629)	-	(71 629)	12 032
Средства в других банках	1 033	83	-	-	1 033	83
Кредиты и авансы клиентам	18 125	-	-	(46 527)	18 125	(46 527)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 825	-	-	(4 122)	3 825	(4 122)
Основные средства	-	-	(230 492)	(160 962)	(230 492)	(160 962)
Нематериальные активы	-	-	(10 113)	(3 977)	(10 113)	(3 977)
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(100 087)	-	(100 087)	-
Средства клиентов	-	-	(938)	(243)	(938)	(243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	7 602	-	-	7 289	7 602
Субординированный долг	-	-	(2 900)	(3 157)	(2 900)	(3 157)
Прочие	20 858	115 697	-	-	20 858	115 697
Итого	92 089	135 414	(416 159)	(331 963)	(324 070)	(196 549)
В том числе:						
Отложенное налоговое обязательство					(324 070)	(196 549)

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

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

28 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	(112 975)	153 934	-	40 959
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 032	(79 879)	(3 782)	(71 629)
Средства в других банках	83	950	-	1 033
Кредиты и авансы клиентам	(46 527)	64 652	-	18 125
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(4 122)	7 947	-	3 825
Основные средства	(160 962)	(37 772)	(31 758)	(230 492)
Нематериальные активы	(3 977)	(6 136)	-	(10 113)
Авансы девелоперским компаниям	-	(100 087)	-	(100 087)
Средства клиентов	(243)	(695)	-	(938)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 602	(313)	-	7 289
Субординированный долг	(3 157)	257	-	(2 900)
Прочие	115 697	(94 839)	-	20 858
Итого	(196 549)	(91 981)	(35 540)	(324 070)

	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	1 612	(114 587)	-	(112 975)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 820	7 643	(11 431)	12 032
Средства в других банках	-	83	-	83
Кредиты и авансы клиентам	20 455	(66 982)	-	(46 527)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(2 030)	(2 092)	-	(4 122)
Основные средства	(376 627)	144 262	71 403	(160 962)
Нематериальные активы	623	(4 600)	-	(3 977)
Средства клиентов	-	(243)	-	(243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 050	5 552	-	7 602
Субординированный долг	(1 472)	(1 685)	-	(3 157)
Прочие	115 476	221	-	115 697
Итого	(224 093)	(32 428)	59 972	(196 549)

29 Сегментный анализ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, 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 прибылью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим 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, принятию 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.

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

29 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:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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

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

29 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 управленческом 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 трансферта, 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 управленческому учету	(517 128)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 164 157)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(310 869)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	233 318
- прибыль от переоценки основных средств	120 630
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(96 651)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(31 933)
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(24 146)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(18 204)
- прочие корректировки	150 097
Неконсолидированная прибыль до налогообложения	1 020 590
Активы сегментов	66 213 920
Нераспределенные активы	13 987 096
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(4 100 889)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- исключение консолидационных корректировок	(2 549 923)
- резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	1 448 064
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 058 600)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	442 348
- переоценка основных средств	(406 274)
- накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	(215 824)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	163 535
- прочие корректировки	(166 846)
Неконсолидированные активы	73 756 607
Обязательства сегментов	70 947 670
Нераспределенные обязательства	28 691
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- исключение консолидационных корректировок	(2 638 123)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	44 228
- отложенное налоговое обязательство	324 070
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	63 629
- прочие корректировки	(121 019)
Неконсолидированные обязательства	68 649 146

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 управленческому учету	(1 440 361)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(907 682)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- ценные бумаги по справедливой стоимости	850 035
- чистые процентные доходы	568 454
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	262 237
- убыток от переоценки основных средств	(218 099)
- комиссионные доходы	(42 943)
- доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15 496
- прочие операционные доходы	(2 022)
- прочие корректировки	251 278
Неконсолидированная прибыль до налогообложения (пересмотренные данные)	1 041 571
Активы сегментов	56 098 183
Нераспределенные активы	9 038 325
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(3 054 844)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- переоценка основных средств	(989 727)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	653 172
- ценные бумаги по справедливой стоимости	504 613
- комиссии будущих периодов по кредитам и авансам клиентам	(196 803)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(131 307)
- капитализация нематериальных активов	91 063
- прочие корректировки	231 608
Неконсолидированные активы (пересмотренные данные)	62 244 283
Обязательства сегментов	58 993 184
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- отложенное налоговое обязательство	196 549
- субординированный долг по амортизированной стоимости	33 087
- прочие корректировки	(1 092 893)
Неконсолидированные обязательства (пересмотренные данные)	58 129 927

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

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
2010			
Активы сегментов	59 375 823	6 838 097	66 213 920
Доходы от внешних контрагентов	8 681 646	575 410	9 257 056
Обязательства кредитного характера	2 586 052	366 967	2 953 019
2009			
Активы сегментов	50 127 465	5 970 718	56 098 183
Доходы от внешних контрагентов	7 682 528	448 037	8 130 565
Обязательства кредитного характера	832 301	151 221	983 522

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.

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

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Банк 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 Банке 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 Банка;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке 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 Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) проблемного заемщика в Банк;
- 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 Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

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

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 Банком 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 отсекается по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Банке 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 Банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Банке в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.
2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:
 - в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

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

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Банком до 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 предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 11.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк 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. Банк подвержен 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.

30 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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 910 422	3 041 645	445 112	31 093	5 556	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	-	-	-	415 149
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	-	-	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	-	-	-	1 658 239
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	8 647	-	-	-	-	8 647
Средства в других банках	1 403	60 954	-	-	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	27 056 553	10 403 526	820	-	-	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	140 757	-	-	-	-	140 757
Авансы девелоперским компаниям	3 998 028	218 604	-	-	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	255 376	8 994	9	-	5	264 384
Итого денежных активов	56 097 223	13 733 723	445 941	31 093	5 561	70 313 541
Обязательства						
Средства других банков	10 749 703	269 399	244 105	-	-	11 263 207
Средства клиентов	50 005 842	2 080 227	2 314 262	162 793	56 014	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	565 266	132 763	41 573	-	-	739 602
Субординированный долг	-	1 556 425	-	-	-	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	62 746	-	-	-	-	62 746
Итого денежных обязательств	61 383 557	4 038 814	2 599 940	162 793	56 014	68 241 118
Чистая позиция	(5 286 334)	9 694 909	(2 153 999)	(131 700)	(50 453)	2 072 423
Производные финансовые инструменты	7 559 903	(9 768 055)	2 152 980	125 533	48 946	119 307
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	2 273 569	(73 146)	(1 019)	(6 167)	(1 507)	2 191 730

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 522 294	1 984 739	1 537 155	4 971	7 964	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	-	-	-	376 720
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	6 826 578	-	-	-	-	6 826 578
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	23 790 726	3 296 147	1 820	-	-	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	216 649	-	-	-	-	216 649
Авансы девелоперским компаниям	2 407 107	363 759	-	-	-	2 770 866
Прочие финансовые активы	310 587	-	-	-	-	310 587
Итого денежных активов	51 917 298	5 665 370	1 538 975	4 971	7 964	59 134 578
Обязательства						
Средства других банков	10 487 274	320 215	25 291	-	-	10 832 780
Средства клиентов	38 758 399	2 350 163	3 795 821	71 145	104 274	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 214	28 579	11 792	-	-	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	-	-	-	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	69 549	-	-	-	-	69 549
Итого денежных обязательств	49 650 436	4 244 253	3 832 904	71 145	104 274	57 903 012
Чистая позиция	2 266 862	1 421 117	(2 293 929)	(66 174)	(96 310)	1 231 566
Производные финансовые инструменты	(949 568)	(1 461 991)	2 316 285	101 845	91 377	97 948
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	1 317 294	(40 874)	22 356	35 671	(4 933)	1 329 514

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка 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. Банк 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 852)	(5 852)	(3 270)	(3 270)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 852	5 852	3 270	3 270
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(82)	(82)	1 788	1 788
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	82	82	(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. Банк подвержен 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя процентный риск: как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	28 959	28 959	2 946	2 946
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(28 959)	(28 959)	(2 946)	(2 946)

Банк 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 Банка 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 условии соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой 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.

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

30 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	5,25	-	-	-	8,40	-	-	-
Средства в других банках	0,64	-	-	-	7,83	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18,66	10,92	15,96	-	20,70	13,04	15,87	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30,29	-	-	-	26,54	-	-	-
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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 467 830	1 965 998	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	415 149
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	1 658 239
Средства в других банках	1 403	60 954	62 357
Кредиты и авансы клиентам	32 672 384	4 788 515	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	140 757	-	140 757
Авансы девелоперским компаниям	4 216 632	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	405 289	22 630	427 919
Итого финансовых активов	63 638 979	6 838 097	70 477 076
Итого нефинансовых активов	3 279 531	-	3 279 531
Итого	66 918 510	6 838 097	73 756 607
Обязательства			
Средства других банков	11 263 207	-	11 263 207
Средства клиентов	54 545 934	73 204	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	731 250	8 352	739 602
Субординированный долг	-	1 556 425	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	100 892	6 082	106 974
Итого финансовых обязательств	66 641 283	1 644 063	68 285 346
Итого нефинансовых обязательств	363 800	-	363 800
Итого	67 005 083	1 644 063	68 649 146
Чистая позиция	(86 573)	5 194 034	5 107 461
Обязательства кредитного характера	2 586 052	366 967	2 953 019

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 оффшорными 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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 113 594	2 943 529	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	376 720
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	6 826 578	-	6 826 578
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	24 131 526	2 957 167	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	216 649	-	216 649
Авансы девелоперским компаниям	2 770 866	-	2 770 866
Прочие финансовые активы	404 663	15 561	420 224
Итого финансовых активов	52 233 454	7 010 761	59 244 215
Итого нефинансовых активов (пересмотренные данные)	3 000 068	-	3 000 068
Итого (пересмотренные данные)	55 233 522	7 010 761	62 244 283
Обязательства			
Средства других банков	10 832 780	-	10 832 780
Средства клиентов	44 992 896	86 906	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 805	9 780	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	80 299	939	81 238
Итого финансовых обязательств	56 271 780	1 642 921	57 914 701
Итого нефинансовых обязательств (пересмотренные данные)	215 226	-	215 226
Итого (пересмотренные данные)	56 487 006	1 642 921	58 129 927
Чистая позиция (пересмотренные данные)	(1 253 484)	5 367 840	4 114 356
Обязательства кредитного характера	832 301	151 221	983 522

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен 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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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 Банк 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.

Банк 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 Банку.

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 Банка, 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

30 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 востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 434 616	-	-	-	-	8 434 616
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 704 529	-	-	-	-	17 704 529
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 660 764	-	-	-	-	1 660 764
Средства в других банках	1 403	-	-	60 954	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	1 033 553	1 796 998	12 503 697	18 473 785	10 285 680	44 093 713
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 069	22 546	68 157	85 158	8 644	198 574
Авансы девелоперским компаниям	52 787	-	2 298 502	1 865 343	-	4 216 632
Требования по производным финансовым инструментам	16 278 686	-	-	-	-	16 278 686
Прочие финансовые активы	419 432	-	-	-	8 487	427 919
Итого финансовых активов	45 608 486	1 819 544	14 870 356	20 485 240	10 302 811	93 086 437
Обязательства						
Средства других банков	10 996 136	6 241	37 274	181 553	118 387	11 339 591
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	11 110 856	1 617 459	8 511 028	4 607 291	32 216 167	58 062 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 971 717	968 038	7 397 359	2 757 907	32 216 167	47 311 188
Субординированный долг	217 133	284 478	246 446	-	-	748 057
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	65 914	65 552	264 742	2 097 152	2 493 360
Обязательства по операционной аренде	16 159 379	-	-	-	-	16 159 379
Гарантии выданные	21 732	43 046	176 549	38 998	19 645	299 970
Импортные аккредитивы	27 600	10 484	189 564	18 522	-	246 170
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	9 380	131 659	235 308	-	-	376 347
Прочие финансовые обязательства	2 330 502	-	-	-	-	2 330 502
	106 974	-	-	-	-	106 974
Итого финансовых обязательств	40 979 692	2 159 281	9 461 721	5 111 106	34 451 351	92 163 151
Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	4 628 794	(339 737)	5 408 635	15 374 134	(24 148 540)	923 286
Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	4 628 794	4 289 057	9 697 692	25 071 826	923 286	

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

30 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 059 888	-	-	-	-	7 059 888
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	6 843 045	-	-	-	-	6 843 045
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	341 081	1 079 385	10 181 760	8 950 634	11 465 957	32 018 817
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 805	27 701	109 272	127 361	22 841	291 980
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 770 866	-	2 770 866
Требования по производным финансовым инструментам	7 616 873	-	-	-	-	7 616 873
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	-	3 729	420 224
Итого финансовых активов	36 801 779	1 107 086	10 291 036	11 868 629	11 492 527	71 561 057
Обязательства						
Средства других банков	10 853 158	-	-	-	-	10 853 158
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	8 937 302	4 786 984	5 407 778	6 565 054	24 317 836	50 014 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 790 948	572 869	3 494 128	6 500 640	24 257 015	37 615 600
Субординированный долг	127 898	236 020	17 021	-	-	380 939
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	68 122	67 011	270 637	2 233 416	2 639 186
Обязательства по операционной аренде	7 518 925	-	-	-	-	7 518 925
Гарантии выданные	17 261	34 521	155 177	34 985	49 382	291 326
Импортные аккредитивы	6 361	12 361	134 235	-	-	152 957
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	9 388	5 603	153 173	-	-	168 164
Прочие финансовые обязательства	662 401	-	-	-	-	662 401
	65 380	1 853	14 005	-	-	81 238
Итого финансовых обязательств	28 198 074	5 145 464	5 948 400	6 870 676	26 600 634	72 763 248
Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	8 603 705	(4 038 378)	4 342 636	4 997 953	(15 108 107)	(1 202 191)
Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	8 603 705	4 565 327	8 907 963	13 905 916	(1 202 191)	

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

30 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 востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 433 828	-	-	-	-	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 371	11 595	49 088	25 242	244 853	415 149
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	-	-	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	-	-	-	1 658 239
Средства в других банках	1 403	-	-	60 954	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	840 296	1 414 464	10 939 498	15 608 835	8 657 806	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13 149	20 564	52 512	50 345	4 187	140 757
Авансы девелоперским компаниям	52 787	-	2 298 502	1 865 343	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	419 432	-	-	-	8 487	427 919
Итого финансовых активов	29 164 801	1 446 623	13 339 600	17 610 719	8 915 333	70 477 076
Обязательства						
Средства других банков	10 980 558	6 177	35 624	152 829	88 019	11 263 207
Средства клиентов	11 100 269	1 525 480	6 458 221	3 321 027	32 214 141	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	216 693	281 964	240 945	-	-	739 602
Субординированный долг	-	65 105	62 023	224 998	1 204 299	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	106 974	-	-	-	-	106 974
Итого финансовых обязательств	22 404 494	1 878 726	6 796 813	3 698 854	33 506 459	68 285 346
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6 760 307	(432 103)	6 542 787	13 911 865	(24 591 126)	2 191 730
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6 760 307	6 328 204	12 870 991	26 782 856	2 191 730	

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

30 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 востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 057 123	-	-	-	-	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 309	38 939	36 270	26 514	202 688	376 720
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	6 826 578	-	-	-	-	6 826 578
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	340 915	1 081 977	9 883 044	7 859 426	7 923 331	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 949	26 020	92 422	83 903	10 355	216 649
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 770 866	-	2 770 866
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	-	3 729	420 224
Итого финансовых активов	29 184 959	1 146 936	10 011 740	10 760 477	8 140 103	59 244 215
Обязательства						
Средства других банков	10 832 780	-	-	-	-	10 832 780
Средства клиентов	8 652 796	4 659 547	4 340 235	3 172 731	24 254 493	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 575	231 931	16 079	-	-	375 585
Субординированный долг	-	67 257	63 303	228 935	1 185 801	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	65 381	1 852	14 005	-	-	81 238
Итого финансовых обязательств	19 678 532	4 960 587	4 433 622	3 401 666	25 440 294	57 914 701
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	9 506 427	(3 813 651)	5 578 118	7 358 811	(17 300 191)	1 329 514
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	9 506 427	5 692 776	11 270 894	18 629 705	1 329 514	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк 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 Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком 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 Банк 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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31 Условные обязательства

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

31 Условные обязательства (продолжение)

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 неконсолидированной 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 Банка может быть существенным.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Менее 1 года	241 327	206 959
От 1 до 5 лет	50 579	73 123
Более 5 лет	8 064	11 244
Итого	299 970	291 326

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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. Банк 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Обязательства по предоставлению кредитов	1 406 665	141 856
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	923 837	520 545
Импортные аккредитивы	376 347	168 164
Гарантии выданные	246 170	152 957
Итого	2 953 019	983 522

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

31 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Российские рубли	2 575 226	708 618
Доллары США	364 510	169 162
Евро	13 283	105 742
Итого	2 953 019	983 522

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Банк 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. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

32 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных 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, валютнообменных 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 Банком, 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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

32 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 Банком 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. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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 (нескорректированные) 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 неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	17 652 649	-	17 652 649
- 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
- долевыми инструментами	667 514	-	667 514
Итого	19 310 888	119 307	19 430 195

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
- 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
- долевыми инструментами	500 000	-	500 000
Итого	20 210 169	97 948	20 308 117

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8 и 32.

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.

33 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 32).

34 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:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 9%-18%)	193 671	7 887 665	4 112 164	9 999
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(594)	(23 910)	-	(31)
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО (контрактная процентная ставка: 5%)	-	-	8 646	-
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	168 533	97 470
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 352	4 026	-
Валютные форвардные контракты	-	116 308	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	3 394	-	-

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

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 729	737 417	351 588	13 854
Процентные расходы	(2 593)	(104 421)	(13 440)	(12 609)
Комиссионные доходы	200	9 926	44 838	184
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	11 521	1 944	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	166 038	-	-
Прочие операционные доходы	6	891	2 893	647

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	151 496	-	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-22%)	41 690	6 234 910	3 892 454	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%)	-	18 351	-	-
Прочие активы	-	938	8	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-17%)	22 134	17 928	219 103	10 698
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 288	-	-
Валютные форвардные контракты	-	35 318	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	6 869	-	-

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

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 524	672 065	219 063	3 291
Процентные расходы	(1 814)	(206 431)	(54 494)	(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 Банка 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 Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

35 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.