

**Консолидированная финансовая отчетность
ОАО «УБРиР», составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
по состоянию за 2011 - 2013 годы**

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

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

31 декабря 2011 года

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и заключение независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	13
3 Краткое изложение принципов учетной политики	13
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	26
6 Денежные средства и их эквиваленты	27
7 Торговые ценные бумаги	28
8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
10 Средства в других банках	31
11 Кредиты и авансы клиентам	32
12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	44
13 Основные средства	46
14 Нематериальные активы	47
15 Инвестиционная недвижимость	48
16 Авансы девелоперским компаниям	48
17 Прочие активы	49
18 Активы, удерживаемые для продажи	49
19 Средства других банков	50
20 Средства клиентов	50
21 Выпущенные долговые ценные бумаги	51
22 Прочие обязательства	52
23 Субординированный долг	52
24 Уставный и добавочный капитал	53
25 Дивиденды	53
26 Процентные доходы и расходы	54
27 Комиссионные доходы и расходы	55
28 Административные и прочие операционные расходы	55
29 Расход по налогу на прибыль	56
30 Сегментный анализ	59
31 Управление финансовыми рисками	62
32 Управление капиталом	80
33 Условные обязательства	81
34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	83
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
36 Операции со связанными сторонами	87



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и его дочерних компаний (далее Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»

24 мая 2012 года

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG

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

	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	13 372 036	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		874 345	415 149
Торговые ценные бумаги	7	129 955	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	23 847 034	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	303 706	990 725
Средства в других банках	10	64 391	62 358
Кредиты и авансы клиентам	11	44 962 190	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде Гудвил	12	689 440	281 000
Основное средство	13	162 122	162 122
Нематериальные активы	14	4 989 139	4 897 410
Инвестиционная недвижимость	15	147 029	130 504
Авансы девелоперским компаниям	16	6 047 875	-
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	16	2 730 523	4 919 290
Отложенный налоговый актив	29	11 243	4 683
Прочие активы	17	446 099	313 394
Активы, удерживаемые для продажи	18	1 181 468	1 037 299
		36 814	171 963
ИТОГО АКТИВОВ		99 995 409	75 939 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	15 798 922	13 900 041
Средства клиентов	20	69 503 461	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	5 052 182	735 576
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		172 820	17 393
Отложенное налоговое обязательство	29	351 967	367 025
Прочие обязательства	22	416 250	167 882
Субординированный долг	23	1 646 691	1 556 425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		92 942 293	71 217 812
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	3 216 768	3 216 768
Добавочный капитал	24	2 379 203	524 203
Фонд переоценки основных средств		1 387 612	1 469 825
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		597	10 493
Фонд накопленной валютной переоценки		(29 026)	(10 169)
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		97 962	(489 077)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 053 116	4 722 043
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		99 995 409	75 939 855

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 24 мая 2012 года.



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

4

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

	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	26	10 085 711	8 040 010
Процентные расходы	26	(5 335 177)	(5 703 525)
Чистые процентные доходы		4 750 534	2 336 485
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	11	(1 524 801)	(349 546)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	12	32 764	(10 136)
- средств в других банках	10	-	(4 753)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		3 258 497	1 972 050
Комиссионные доходы	27	1 102 770	740 278
Комиссионные расходы	27	(179 394)	(118 202)
(Убыток)/прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		(54 976)	152 905
(Убыток)/прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(270 301)	138 448
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 478	129 592
Убыток от операций с иностранной валютой		(376 305)	(443 031)
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами		40 329	(15 816)
Прибыль от переоценки иностранной валюты		636 926	641 369
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		61 896	51 232
Прибыль от переоценки основных средств	13	-	108 021
Убыток от операций переуступки прав требования		(220 467)	-
Прочие операционные доходы		41 708	4 865
(Убыток)/прибыль от досрочного расторжения договоров финансовой аренды		(13 986)	5 698
Административные и прочие операционные расходы	28	(3 400 925)	(2 693 727)
Прибыль до налогообложения		628 250	673 682
Расход по налогу на прибыль	29	(123 424)	(95 423)
Прибыль		504 826	578 259

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

5

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

	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прибыль		504 826	578 259
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6 142)	415 843
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(6 228)	(399 389)
Переоценка основных средств	13	-	471 437
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		(23 571)	(12 711)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	7 188	(95 036)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		(28 753)	380 144
Совокупная прибыль		476 073	958 403

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

6

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

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2010 года		1 880 526	-	1 128 648	(2 670)	-	232 933	3 239 437
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	415 843	-	-	415 843
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(399 389)	-	-	(399 389)
Основные средства:								
- переоценка	13	-	-	471 437	-	-	-	471 437
- реализованный фонд переоценки		-	-	(44 966)	-	-	44 966	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	(12 711)	-	(12 711)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	-	-	(85 294)	(3 291)	2 542	(8 993)	(95 036)
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		-	-	341 177	13 163	(10 169)	35 973	380 144
Прибыль (пересмотренные данные)		-	-	-	-	-	578 259	578 259
Совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные)		-	-	341 177	13 163	(10 169)	614 232	958 403
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Выпуск акций за счет капитализации фондов	24	1 336 242	-	-	-	-	(1 336 242)	-
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	24	-	524 203	-	-	-	-	524 203

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

7

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

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)		3 216 768	524 203	1 469 825	10 493	(10 169)	(489 077)	4 722 043
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	(6 142)	-	-	(6 142)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(6 228)	-	-	(6 228)
Основные средства:								
- реализованный фонд переоценки		-	-	(102 766)	-	-	102 766	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	(23 571)	-	(23 571)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	-	-	20 553	2 474	4 714	(20 553)	7 188
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		-	-	(82 213)	(9 896)	(18 857)	82 213	(28 753)
Прибыль		-	-	-	-	-	504 826	504 826
Совокупный (убыток)/прибыль		-	-	(82 213)	(9 896)	(18 857)	587 039	476 073
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	24	-	1 855 000	-	-	-	-	1 855 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		3 216 768	2 379 203	1 387 612	597	(29 026)	97 962	7 053 116

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

8

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 029 545	7 793 382
Проценты уплаченные		(5 558 454)	(5 666 107)
Комиссии полученные		1 101 687	738 671
Комиссии уплаченные		(174 264)	(115 004)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(45 983)	146 149
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(207 628)	518 287
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 478	129 592
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(425 471)	(400 683)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с драгоценными металлами		187 184	(45 342)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 098 474)	(2 391 829)
Уплаченный налог на прибыль		(115 127)	(53 767)
Прочие полученные операционные доходы		102 480	56 940
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 797 973	710 289
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(459 196)	(38 429)
Торговые ценные бумаги		(125 568)	52
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 391 572)	(7 611 061)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		663 452	5 195 936
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		-	1 073 782
Средства в других банках		1 339	(26 498)
Кредиты и авансы клиентам		(12 425 770)	(10 108 450)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(375 675)	223 204
Авансы девелоперским компаниям		(1 029 135)	(1 090 484)
Прочие активы		(126 743)	(10 316)
Активы, удерживаемые для продажи		135 149	11 892
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		1 799 345	845 502
Средства клиентов		15 067 103	12 089 968
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 853 466	357 957
Прочие обязательства		229 398	(10 779)
Субординированный долг		3 777	(387)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		4 617 343	1 612 178
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(370 797)	(336 845)
Выручка от реализации основных средств		39 517	23 351
Приобретение нематериальных активов	14	(36 354)	(44 782)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	15	(3 132 946)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(3 500 580)	(358 276)

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

9

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера		1 855 000	140 193
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 502 303	-
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		3 357 303	140 193
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		463 263	(17 331)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		4 937 329	1 376 764
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		8 434 707	7 057 943
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	13 372 036	8 434 707

Примечания на страницах с 11 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

10

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних компаний, компаний специального назначения и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 3 декабря 2011 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 2011 года и 31 декабря 2010 года у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании, компании специального назначения и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
Дочерние компании				
ООО «УБРиР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	100	100
ООО «УБРиР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	100	100
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ООО «Инвестлизинг»	Россия	лизинговая компания	100	100
Компании специального назначения				
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Уралстройинвестсервис»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
ООО УК «Инвест-Урал»	Россия	деятельность по управлению инвестиционными фондами	-	-
ООО «ФинТраст»	Россия	финансовое посредничество	-	-

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

1 Введение (продолжение)

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	-
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	-
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	-
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-

В 2011 году Группа учредила открытые паевые инвестиционные фонды «Активные инвестиции», «Альтернативный процент», «Базовые отрасли» и «Ломбардный список» на сумму 10 тысяч рублей каждый. В оплату инвестиционных паев Группа передала денежные средства. Данные паевые инвестиционные фонды созданы с целью осуществления вложений в ценные бумаги.

Также в 2011 году Группой учреждены закрытые паевые инвестиционные фонды «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость», «Антей» и «НИКС» на сумму 630 000 тысяч рублей, 2 895 159 тысяч рублей и 3 100 668 тысяч рублей соответственно. В оплату инвестиционных паев Группа передала основные средства и денежные средства. Целью создания данных закрытых паевых инвестиционных фондов является получение дохода от сдачи имущества в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал» (в 2011 году управляющая компания ООО УК «Стандарт-Инвест» сменилась на управляющую компанию ООО УК «Инвест-Урал»).

По состоянию на 31 декабря 2011 основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 77,99% (31 декабря 2010 г.: 71,15%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 10 (2010 г.: 10) филиалов и 75 (2010 г.: 68) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2011 года составила 3 392 человека (2010 г.: 3 334 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

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

2 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.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки 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 скидки 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

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

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов земли и зданий. Увеличение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочей совокупной прибыли в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочей совокупной прибыли.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

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

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются 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 Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой 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 Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. 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 консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что 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, а также фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг. При выбытии дочерней компании или КСН, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, 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 Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. 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, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменение учетной политики и сравнительных данных. При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к признанию срочных сделок с драгоценными металлами за предыдущий отчетный период. С целью корректного признания указанных сделок в 2011 году руководство пересмотрело сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	1 057 691	(20 392)	1 037 299
Отложенное налоговое обязательство	(371 103)	4 078	(367 025)
Накопленные убытки	472 763	16 314	489 077

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 (ранее представленные данные)	Корректировка	2010 (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	4 576	(20 392)	(15 816)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(99 501)	4 078	(95 423)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", выпущенных в рамках "Усовершенствований к МСФО 2010". Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 19% (31 декабря 2010 г.: 31%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. Согласно отчету независимой фирмы профессиональных оценщиков справедливая стоимость основных средств за 2011 год претерпела незначительные изменения, поэтому по решению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка основных средств не проводилась (см. Примечание 13).

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

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 11).

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (далее «КСН») о том, что КСН контролируется Группой. Группа использует такие критерии, как способность контролировать финансовую и операционную политику КСН, когда КСН осуществляет деятельность от имени Группы в соответствии с ее конкретными бизнес-потребностями с тем, чтобы Группа получила выгоды от операций КСН, когда Группа обладает полномочиями принятия решений для получения большинства выгод от деятельности КСН, или когда, создав механизм "автопилота", Группа делегирует эти полномочия принятия решений и риски и выгоды, связанные с деятельностью КСН.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 *Консолидированная финансовая отчетность* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 *Консолидированная и отдельная финансовая отчетность* и ПКР (SIC) 12 *Консолидация предприятия специального назначения*. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 *Раскрытие информации – передача финансовых активов* вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 811 914	3 140 757
Наличные средства	2 910 323	2 560 667
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 324 694	2 331 850
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	277 753	302 032
- других стран	4 908 839	76 116
Расчетные счета в торговых системах	138 513	23 285
Итого	13 372 036	8 434 707

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 31.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные акции	129 955	13 380
Итого	129 955	13 380

На 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, горно-металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

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

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные акции
- с рейтингом BBB	125 731
- с рейтингом от BB- до BB+	2 531
- не имеющие рейтинга	1 693
Итого	129 955

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

По состоянию 31 декабря 2010 года указанные акции не имели присвоенных рейтингов международных рейтинговых агентств.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	23 370 379	20 207 104
Муниципальные облигации	298 633	354 602
Российские государственные облигации	178 022	74 889
Итого	23 847 034	20 636 595

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы, сферы строительства и услуг с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2012 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 6,45% до 19,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 1,14% до 22,48% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Самарской, Красноярской, Удмуртской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 10,89% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,92% до 11,54% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 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 7,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года 6,31% в год.

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 имели сроки погашения с февраля 2011 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 18,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 4,51% до 14,87% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Красноярской, Удмуртской, Тверской, Томской и Волгоградской областей. Эти облигации имели 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 имели 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.

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 2011 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	11 326 637	-	178 022	11 504 659
- с рейтингом от BB- до BB+	8 379 813	293 704	-	8 673 517
- с рейтингом от B- до B+	3 663 929	4 929	-	3 668 858
Итого	23 370 379	298 633	178 022	23 847 034

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

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

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Муниципальные облигации	303 706	989 648
Корпоративные облигации	-	1 077
Итого	303 706	990 725

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Самарской и Нижегородской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с июня 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,57% до 8,19% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имели 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российским банком с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели 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.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации
- с рейтингом от BB- до BB+	296 852
- с рейтингом от B- до B+	6 854
Итого	303 706

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

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

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

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

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	69 144	67 111
Резерв под обесценение	(4 753)	(4 753)
Итого	64 391	62 358

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

10 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	4 753	-
Создание резерва	-	4 753
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 753	4 753

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
- с рейтингом от А- до А+	-	1 399
- с рейтингом BBB	64 390	60 954
- с рейтингом CCC	-	4
- не имеющие рейтинга	4 754	4 754
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	69 144	67 111

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	9 607 269	7 615 306
- Корпоративные кредиты	16 108 569	12 279 120
- Малый и средний бизнес	2 383 111	836 873
Итого кредитов юридическим лицам	28 098 949	20 731 299
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	7 339 811	7 451 677
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 744 326	2 131 863
- Потребительские кредиты без обеспечения	8 260 788	5 513 913
- Потребительские кредиты с обеспечением	1 189 063	959 645
Итого кредитов физическим лицам	19 533 988	16 057 098
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	47 632 937	36 788 397
Резерв под обесценение	(2 670 747)	(3 319 121)
Итого	44 962 190	33 469 276

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	23 910	350 763	119 504	494 177
(Восстановление)/создание резерва	(6 426)	68 370	10 102	72 046
Списания	-	(10 739)	(17 601)	(28 340)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	17 484	408 394	112 005	537 883

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2011 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 2011 года	2 025 739	172 737	546 538	79 930	2 824 944
Создание резерва	903 279	91 252	429 551	28 673	1 452 755
Списания	(1 214 011)	(215 333)	(664 358)	(51 133)	(2 144 835)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	1 715 007	48 656	311 731	57 470	2 132 864

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	362 774	151 630	537 709
Создание/(восстановление) резерва	605	1 525	(17 466)	(15 336)
Списания	-	(13 536)	(14 660)	(28 196)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	23 910	350 763	119 504	494 177

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, 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, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 275 611 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 202 371 тысячу рублей).

Кредиты физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

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, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 174 011 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 132 322 тысячи рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 533 988	41,0	16 057 098	43,6
Металлургия и торговля металлами	10 503 808	22,1	7 809 060	21,2
Торговля	6 354 129	13,3	5 135 319	14,0
Производство	3 618 882	7,6	4 168 008	11,3
Строительство	1 970 263	4,1	486 570	1,3
Услуги	740 839	1,6	380 364	1,0
Прочие	4 911 028	10,3	2 751 978	7,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	47 632 937	100,0	36 788 397	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 589 785 тысяч рублей, или 21% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2010 г.: 7 591 396 тысяч рублей или 23% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела 22 заемщика (31 декабря 2010 г.: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 20 036 190 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 14 738 179 тысяч рублей), или 42% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2010 г.: 40%).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 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	7 315 215	-	-	24 596	-	-	7 339 811
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 586 422	-	-	157 904	-	-	2 744 326
Потребительские кредиты без обеспечения	8 260 788	-	-	-	-	-	8 260 788
Потребительские кредиты с обеспечением	-	308 762	75 739	798 061	-	6 501	1 189 063
Итого кредитов физическим лицам	18 162 425	308 762	75 739	980 561	-	6 501	19 533 988
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	1 187 223	-	-	1 497 458	-	6 922 588	9 607 269
Корпоративные кредиты	3 123 730	4 669 832	333 768	5 895 316	322 449	1 763 474	16 108 569
Малый и средний бизнес	543 092	364 369	147 664	1 267 821	60 165	-	2 383 111
Итого кредитов юридическим лицам	4 854 045	5 034 201	481 432	8 660 595	382 614	8 686 062	28 098 949
Итого	23 016 470	5 342 963	557 171	9 641 156	382 614	8 692 563	47 632 937

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

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 2011 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 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:	3 858 372	2 623 519	7 493 265	1 079 056	15 054 212
- с кредитной историей менее 90 дней	705 302	566 968	2 314 975	276 747	3 863 992
- с кредитной историей более 90 дней	3 153 070	2 056 551	5 178 290	802 309	11 190 220
Просроченные:	3 481 439	120 807	767 523	110 007	4 479 776
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	507 471	54 752	270 337	6 022	838 582
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	371 665	16 766	122 368	300	511 099
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	621 983	19 694	138 836	1 722	782 235
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	968 620	16 564	102 293	101 963	1 189 440
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 011 700	13 031	133 689	-	1 158 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 339 811	2 744 326	8 260 788	1 189 063	19 533 988
Резерв под обесценение	(1 715 007)	(48 656)	(311 731)	(57 470)	(2 132 864)
Итого	5 624 804	2 695 670	7 949 057	1 131 593	17 401 124
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,37	1,77	3,77	4,83	10,92

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	9 607 269	15 320 712	2 194 754	27 122 735
Просроченные:	-	787 857	188 357	976 214
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	23 612	26 290	49 902
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	13 190	25 895	39 085
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 016	12 016
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	11 668	13 568	25 236
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	739 387	110 588	849 975
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 607 269	16 108 569	2 383 111	28 098 949
Резерв под обесценение	(17 484)	(408 394)	(112 005)	(537 883)
Итого	9 589 785	15 700 175	2 271 106	27 561 066
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,18	2,54	4,70	1,91

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные проценты и комиссии по обесцененным кредитам составили 423 038 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 190 803 тысячи рублей).

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.

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

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

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

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

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используются разные методы оценки (сравнительный, доходный, затратный). Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Недвижимость	200 428	46 914	247 342
Транспортные средства и оборудование	270 298	29 528	299 826
Товары в обороте	106 688	802	107 490
Прочее обеспечение	16 084	-	16 084
Итого	593 498	77 244	670 742

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Недвижимость	400 274	54 752	455 026
Транспортные средства и оборудование	168 062	31 724	199 786
Товары в обороте	110 092	-	110 092
Прочее обеспечение	69 742	10 856	80 598
Итого	748 170	97 332	845 502

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 23 099 712 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 17 794 470 тысяч рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обеспечения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением».

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением
Недвижимость	19 259
Транспортные средства	18 054
Итого	37 313

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты с обеспечением
Недвижимость	29 842
Транспортные средства	22 705
Итого	52 547

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, балансовой стоимостью 1 252 113 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 069 054 тысячи рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обеспечения данных кредитов.

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблицах, указанных выше, отражается наименьшая величина из справедливой стоимости обеспечения и балансовой стоимости в разрезе каждого кредита.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 540 187 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 120 668 тысяч рублей), 398 528 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 268 188 тысяч рублей) и 18 997 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 36 696 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<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 2011 года	346 059	544 398	67 255	957 712
Незаработанный финансовый доход	(33 530)	(186 990)	(35 971)	(256 491)
Резерв под обесценение	(3 895)	(6 910)	(976)	(11 781)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	308 634	350 498	30 308	689 440
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года	241 894	174 921	8 737	425 552
Незаработанный финансовый доход	(26 334)	(64 453)	(5 384)	(96 171)
Резерв под обесценение	(33 454)	(13 079)	(1 848)	(48 381)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	182 106	97 389	1 505	281 000

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	48 381	41 359
(Восстановление)/создание резерва	(32 764)	10 136
Списания	(3 836)	(3 114)
Резерв под обесценение на 31 декабря	11 781	48 381

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	675 517	(7 312)	668 205
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	25 704	(4 469)	21 235
- на срок менее 30 дней	7 425	(206)	7 219
- на срок 31-90 дней	12 769	(3 239)	9 530
- на срок 91-210 дней	5 189	(1 024)	4 165
- на срок 211-360 дней	321	-	321
Итого	701 221	(11 781)	689 440

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

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Транспортные средства	376 497	85 589
Оборудование	305 264	166 756
Здания	14 240	29 584
Итого	696 001	281 929

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблице, указанной выше, отражается наименьшая величина из справедливой стоимости обеспечения и балансовой стоимости в разрезе каждого договора финансовой аренды. Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

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

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

13 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2010 года		4 270 199	1 043 808	49 287	5 363 294
Накопленная амортизация		(558 728)	(511 075)	-	(1 069 803)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		3 711 471	532 733	49 287	4 293 491
Поступления		47 431	200 059	52 533	300 023
Передачи		6 836	585	(7 421)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(11 101)	(37 377)	(113)	(48 591)
Выбытия - накопленная амортизация		2 119	17 497	-	19 616
Амортизационные отчисления	28	(100 153)	(146 434)	-	(246 587)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		108 021	-	-	108 021
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		471 437	-	-	471 437
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 236 061	567 063	94 286	4 897 410
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		4 902 443	1 207 075	94 286	6 203 804
Накопленная амортизация		(666 382)	(640 012)	-	(1 306 394)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		4 236 061	567 063	94 286	4 897 410
Поступления		41 512	245 485	113 411	400 408
Передачи		12 747	27 302	(40 049)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(50 719)	(44 131)	-	(94 850)
Выбытия - накопленная амортизация		4 147	29 351	-	33 498
Амортизационные отчисления	28	(120 458)	(126 869)	-	(247 327)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		4 905 983	1 435 731	167 648	6 509 362
Накопленная амортизация		(782 693)	(737 530)	-	(1 520 223)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139

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».

13 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года по решению руководства Группы переоценка земли и зданий не проводилась в связи с незначительным изменением справедливой стоимости объектов недвижимости за 2011 год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена оценка земли и зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке. По результатам оценки балансовая стоимость основных средств увеличена на сумму 471 437 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 94 287 тысяч 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 2011 года составила 3 101 096 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 3 111 100 тысяч рублей).

14 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2010 года		125 070
Накопленная амортизация		(29 568)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		95 502
Поступления		44 782
Выбытия - первоначальная стоимость		(4)
Выбытия - накопленная амортизация		4
Амортизационные отчисления	28	(9 780)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		130 504
Стоимость на 31 декабря 2010 года		169 848
Накопленная амортизация		(39 344)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		130 504
Поступления		36 354
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 202)
Выбытия - накопленная амортизация		4 889
Амортизационные отчисления	28	(19 516)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029
Стоимость на 31 декабря 2011 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029

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

15 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля
Стоимость на 31 декабря 2010 года		-
Накопленная амортизация		-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		-
Переводы из статьи «Авансы девелоперским компаниям»		2 924 386
Приобретения		3 132 946
Амортизационные отчисления	28	(9 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		6 047 875
Стоимость на 31 декабря 2011 года		6 057 332
Накопленная амортизация		(9 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		6 047 875

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 6 109 899 тысяч рублей. Справедливая стоимость была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

В связи с тем, что ввод в эксплуатацию объектов инвестиционной недвижимости состоялся в конце 2011 года, данные объекты не принесли дохода от сдачи имущества в операционную аренду за 2011 год (2010 г.: 0). Сумма прямых операционных расходов, возникших в связи с инвестиционной недвижимостью, за 2011 год также равна 0 (2010 г.: 0).

16 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2011 года у Группы изменились намерения в отношении некоторых проектов, и по завершении строительства объекты недвижимости были переданы Группе и переведены в состав инвестиционной недвижимости. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 232 198 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2010 г.: 500 437 тысяч рублей).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

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

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

17 Прочие активы

	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		167 905	171 730
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		83 844	68 573
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		80 837	20 356
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	28 720	131 172
Валютные форвардные контракты	34	22 588	11 971
Прочие		8 489	8 487
Итого прочих финансовых активов		392 383	412 289
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		585 358	374 072
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		53 199	40 711
Предоплата по незавершенному строительству		38 356	64 407
Драгоценные металлы		30 943	26 437
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		7 251	84 604
Отложенные расходы		6 357	6 239
Прочие		67 621	28 540
Итого прочих нефинансовых активов		789 085	625 010
Итого		1 181 468	1 037 299

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

18 Активы, удерживаемые для продажи

	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Здания	33 159	162 889
Транспортные средства	3 156	4 724
Прочее имущество	499	4 350
Итого	36 814	171 963

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 2011 года и 31 декабря 2010 года превышает их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	13 731 226	11 948 608
Срочные депозиты	1 556 551	1 437 821
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	511 145	513 612
Итого	15 798 922	13 900 041

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств других банков отражены обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ на сумму 9 572 592 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года сделки прямого РЕПО с ЦБ РФ отсутствуют.

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

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	8	4 874
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 909 099	6 492 794
- Срочные депозиты	11 935 496	3 785 362
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 694 027	3 560 333
- Срочные депозиты	44 964 831	40 630 107
Итого	69 503 461	54 473 470

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

На 31 декабря 2011 года у Группы было 15 клиентов (31 декабря 2010 г.: 3 клиента) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 7 871 337 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 630 704 тысячи рублей) или 11% (31 декабря 2010 г.: 1%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 322 985 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 3 044 тысячи рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	49 658 858	71,4	44 190 440	81,1
Услуги	6 286 214	9,0	4 347 841	8,0
Торговля	3 901 955	5,6	2 501 176	4,6
Производство	2 613 480	3,8	1 426 285	2,6
Строительство	1 800 460	2,6	1 338 719	2,5
Прочие	5 242 494	7,6	669 009	1,2
Итого	69 503 461	100,0	54 473 470	100,0

20 Средства клиентов (продолжение)

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

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя	3 529 992	735 576
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 522 190	-
Итого	5 052 182	735 576

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 1 522 190 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 0). Указанные облигации размещены в апреле 2011 года со сроком погашения в мае 2014 года, объем эмиссии составил 2 000 000 тысяч рублей, номинальная стоимость одной облигации – 1 тысяча рублей. Эмитентом установлена доходность по первым трем купонам в размере 9,5% в год, купонный период составляет 183 дня. В 2011 году компанией Группы был осуществлен выкуп выпущенных облигаций с целью управления размером собственного долга. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость выкупленных облигаций составляет 506 069 тысяч рублей.

На 31 декабря 2011 года у Группы было 2 клиента (31 декабря 2010 г.: 0) с остатками свыше 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма векселей, выпущенных указанным контрагентам, составила 2 669 937 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 0) или 53% (31 декабря 2010 г.: 0) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

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

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

22 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Задолженность по договору строительства объекта инвестиционной недвижимости		208 756	-
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		45 126	41 296
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	43 067	5 051
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		42 893	27 576
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		1 210	9 840
Валютные форвардные контракты	34	628	39 177
Прочие		8 402	5 239
Итого прочих финансовых обязательств		350 082	128 179
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		53 454	33 561
Резерв по договорам финансовой гарантии		11 214	4 269
Прочие		1 500	1 873
Итого прочих нефинансовых обязательств		66 168	39 703
Итого		416 250	167 882

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

23 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland (предыдущее название данного банка ABN AMRO BANK N.V.) по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 646 691 тысяча рублей (31 декабря 2010 г.: 1 556 425 тысяча рублей).

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

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

24 Уставный и добавочный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2010 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
На 31 декабря 2011 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 2011 года и 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2010 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

В течение 2011 года добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 855 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года добавочный капитал составил 2 379 203 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 524 203 тысячи рублей).

25 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2011 года составляли 2 096 320 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 596 116 тысяч рублей).

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7 600 375	5 320 158
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 051 394	1 738 918
Авансы девелоперским компаниям	232 198	500 437
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	96 305	117 480
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68 999	317 336
Корреспондентские счета в других банках	23 074	1 864
Средства в других банках	13 171	16 950
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	195	26 867
Итого	10 085 711	8 040 010
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	3 657 079	4 352 993
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	638 351	428 358
Срочные депозиты юридических лиц	483 726	567 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 726	88 212
Субординированный долг	127 575	132 480
Срочные депозиты других банков	93 338	52 224
Текущие/расчетные счета	62 756	73 806
Корреспондентские счета других банков	5 941	6 723
Прочие	12 685	1 424
Итого	5 335 177	5 703 525
Чистые процентные доходы	4 750 534	2 336 485

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	538 615	271 876
Расчетные операции	352 936	301 950
Кассовые операции	104 047	85 645
Гарантии выданные	14 815	12 646
Инкассация	11 923	10 202
Операции с ценными бумагами	6 669	8 530
Операции доверительного управления	2 096	2 733
Прочие	71 669	46 696
Итого	1 102 770	740 278
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	61 678	32 640
Расчетные операции	46 288	42 000
Инкассация	43 524	24 806
Валютные операции	12 574	10 881
Документарные операции	7 966	6
Операции с ценными бумагами	4 334	4 130
Операции с драгоценными металлами	3 030	2 591
Прочие	-	1 148
Итого	179 394	118 202
Чистый комиссионный доход	923 376	622 076

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Содержание персонала		1 828 573	1 472 475
Рекламные и маркетинговые услуги		309 642	199 392
Амортизация основных средств	13	247 327	246 587
Взносы в государственную систему страхования вкладов		176 432	151 418
Операционная аренда основных средств		152 939	89 010
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		133 245	90 596
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		131 549	103 688
Профессиональные услуги		102 655	49 030
Приобретение инвентаря и материалов		70 528	43 373
Информационные и телекоммуникационные услуги		59 338	52 375
Услуги охраны		40 559	75 423
Сопровождение программного обеспечения		24 433	23 987
Амортизация нематериальных активов	14	19 516	9 780
Страхование сотрудников и имущества организации		14 353	12 172
Амортизация инвестиционной недвижимости	15	9 457	-
Прочие		80 379	74 421
Итого		3 400 925	2 693 727

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 343 955 тысяч рублей (2010 г.: 199 766 тысяч рублей).

29 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущий налог на прибыль	275 003	138 321
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(11 004)	(56 207)
Отложенный налог на прибыль	(140 575)	13 309
Расход по налогу на прибыль за год	123 424	95 423

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль до налогообложения	628 250	673 682
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	125 650	134 736
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 610	12 325
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(5 339)	(13 667)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(11 004)	(56 207)
Прочие разницы	(493)	18 236
Расход по налогу на прибыль за год	123 424	95 423

По состоянию на 31 декабря 2011 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 7 188 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: увеличение в сумме 95 036 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также в связи с курсовыми разницеми, возникающими при пересчете операций в иностранной валюте. (См. Примечание 9).

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% (2010 г.: 20%).

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2011	2010 (пересмотренные данные)	2011	2010	2011	2010 (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	3 831	48 769	(33 590)	(1 316)	(29 759)	47 453
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(149)	(71 137)	(149)	(71 137)
Средства в других банках	961	1 033	-	-	961	1 033
Кредиты и авансы клиентам	288 943	226 732	-	-	288 943	226 732
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 641	10 872	(5 499)	-	(2 858)	10 872
Основные средства	59 338	37 738	(230 468)	(329 895)	(171 130)	(292 157)
Нематериальные активы	-	-	(28 303)	(10 113)	(28 303)	(10 113)
Инвестиционная недвижимость	24 704	-	-	-	24 704	-
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(41 384)	(100 087)	(41 384)	(100 087)
Средства клиентов	1 833	1 499	-	(938)	1 833	561
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	7 289	-	-	9 534	7 289
Субординированный долг	-	-	(2 538)	(2 901)	(2 538)	(2 901)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	84 650	100 350	-	-	84 650	100 350
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	7 256	2 542	-	-	7 256	2 542
Прочие	13 923	25 932	(61 551)	-	(47 628)	25 932
Итого	497 614	462 756	(403 482)	(516 387)	94 132	(53 631)
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					446 099	313 394
Отложенное налоговое обязательство					(351 967)	(367 025)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2011 и 2010 год.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года (пересмотрен- ные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2011 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	47 453	(77 212)	-	(29 759)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(71 137)	68 514	2 474	(149)
Средства в других банках	1 033	(72)	-	961
Кредиты и авансы клиентам	226 732	62 211	-	288 943
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 872	(13 730)	-	(2 858)
Основные средства	(292 157)	121 027	-	(171 130)
Нематериальные активы	(10 113)	(18 190)	-	(28 303)
Инвестиционная недвижимость	-	24 704	-	24 704
Авансы девелоперским компаниям	(100 087)	58 703	-	(41 384)
Средства клиентов	561	1 272	-	1 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	2 245	-	9 534
Субординированный долг	(2 901)	363	-	(2 538)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	100 350	(15 700)	-	84 650
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	2 542	-	4 714	7 256
Прочие	25 932	(73 560)	-	(47 628)
Итого	(53 631)	140 575	7 188	94 132

	31 декабря 2009 года	Отнесено на счет прибылей и убытков (пересмотрен- ные данные)	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2010 года (пересмотрен- ные 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	(109 110)	156 563	-	47 453
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 032	(79 878)	(3 291)	(71 137)
Средства в других банках	83	950	-	1 033
Кредиты и авансы клиентам	150 300	76 432	-	226 732
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 885	7 987	-	10 872
Основные средства	(173 675)	(24 195)	(94 287)	(292 157)
Нематериальные активы	(3 977)	(6 136)	-	(10 113)
Авансы девелоперским компаниям	-	(100 087)	-	(100 087)
Средства клиентов	336	225	-	561
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 602	(313)	-	7 289
Субординированный долг	(3 157)	256	-	(2 901)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	69 499	30 851	-	100 350
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	-	-	2 542	2 542
Прочие	101 896	(75 964)	-	25 932
Итого	54 714	(13 309)	(95 036)	(53 631)

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

30 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются 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 компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных ниже, административные и прочие операционные расходы распределяются 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. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 165 081	3 217 290	2 127 495	9 509 866
Процентные расходы	(3 652 087)	(707 912)	(960 334)	(5 320 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 303 572	(719 113)	139 356	1 723 815
Комиссионные доходы	574 833	436 568	6 677	1 018 078
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	(382 085)	(382 085)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	41 018	67 326	192 330	300 674
Прочие операционные доходы	142 436	435 487	-	577 923
Административные и прочие операционные расходы	(1 486 573)	(506 470)	(31 025)	(2 024 068)
Прибыль до налогообложения	2 088 280	2 223 176	1 092 414	5 403 870
Активы сегментов	20 275 951	39 540 863	27 753 339	87 570 153
Обязательства сегментов	49 298 828	24 864 010	19 605 956	93 768 794

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату:

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

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2011 и 2010 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль сегментов до налогообложения	5 403 870	4 975 137
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 723 815)	(2 349 304)
Прочая выручка	79 710	53 800
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(1 444 838)	(517 128)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 393 403)	(1 164 157)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование прибыли от операций с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(350 062)	(201 450)
- прибыль дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	80 944	65 698
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(61 598)	(42 351)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	59 337	(390 542)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(47 199)	152 693
- ценные бумаги по справедливой стоимости	39 244	(23 059)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	4 708	(96 651)
- прибыль от переоценки основных средств	-	108 021
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	-	(44 536)
- прочие корректировки	(18 648)	147 513
Консолидированная прибыль до налогообложения	628 250	673 682
Активы сегментов	87 570 153	66 213 920
Нераспределенные активы	19 594 424	13 987 096
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(5 769 498)	(4 100 889)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(12 233 344)	(5 063 740)
- активы дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	11 322 396	5 289 193
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	3 082 217	728 634
- списание кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение	(2 090 365)	-
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 478 432)	(1 534 391)
- отложенный налоговый актив	446 099	313 394
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации	(405 422)	(396 916)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(195 282)	(253 891)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	162 862	419 822
- гудвил	162 122	162 122
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	60 088	143 143
- прочие корректировки	(232 609)	32 358
Консолидированные активы	99 995 409	75 939 855

30 Сегментный анализ (продолжение)

	2011	2010 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства сегментов	93 768 794	70 947 670
Нераспределенные обязательства	6 648	28 691
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(1 419 748)	(172 558)
- отложенное налоговое обязательство	351 967	367 025
- обязательства дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	305 444	122 238
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	68 173	63 629
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	43 695	44 228
- прочие корректировки	(182 680)	(183 111)
Консолидированные обязательства	92 942 293	71 217 812

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Россия	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
2011			
Активы сегментов	75 147 267	12 422 886	87 570 153
Доходы от внешних контрагентов	10 624 688	481 179	11 105 867
Обязательства кредитного характера	4 403 529	482 941	4 886 470
2010			
Активы сегментов	60 927 949	5 285 971	66 213 920
Доходы от внешних контрагентов	8 681 646	575 410	9 257 056
Обязательства кредитного характера	2 402 052	366 967	2 769 019

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

31 Управление финансовыми рисками

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов

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

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

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

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

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

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

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

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсекается по заявке отказывается либо дается положительное решение.

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

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

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

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

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

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

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 2011 года.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 354 657	8 488 624	448 981	71 716	8 058	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	-	-	-	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	-	-	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	-	-	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	-	-	-	303 706
Средства в других банках	-	64 391	-	-	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	43 869 922	1 057 840	34 428	-	-	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	689 440	-	-	-	-	689 440
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	637 397	-	-	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	332 643	8 415	12	-	5	341 075
Итого денежных активов	76 494 828	10 256 667	483 421	71 716	8 063	87 314 695
Обязательства						
Средства других банков	14 627 770	1 146 553	24 599	-	-	15 798 922
Средства клиентов	60 964 573	5 742 138	2 403 958	328 707	64 085	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 853 958	127 556	70 688	-	-	5 052 182
Субординированный долг	-	1 646 691	-	-	-	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	306 387	-	-	-	-	306 387
Итого денежных обязательств	80 752 688	8 662 938	2 499 225	328 707	64 085	92 307 643
Чистая позиция	(4 257 860)	1 593 729	(2 015 804)	(256 991)	(56 022)	(4 992 948)
Производные финансовые инструменты	(1 672 791)	(617 544)	2 018 980	224 505	54 463	7 613
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(5 930 651)	976 185	3 176	(32 486)	(1 559)	(4 985 335)

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 911 301	3 041 645	445 112	31 093	5 556	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	-	-	-	415 149
Торговые ценные бумаги	13 380	-	-	-	-	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 636 595	-	-	-	-	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	990 725	-	-	-	-	990 725
Средства в других банках	1 404	60 954	-	-	-	62 358
Кредиты и авансы клиентам	24 255 738	9 212 754	784	-	-	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	281 000	-	-	-	-	281 000
Авансы девелоперским компаниям	3 998 028	921 262	-	-	-	4 919 290
Прочие финансовые активы	260 138	8 994	9	-	5	269 146
Итого денежных активов	55 763 458	13 245 609	445 905	31 093	5 561	69 491 626
Обязательства						
Средства других банков	13 386 537	269 399	244 105	-	-	13 900 041
Средства клиентов	49 864 915	2 075 486	2 314 262	162 793	56 014	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	561 240	132 763	41 573	-	-	735 576
Субординированный долг	-	1 556 425	-	-	-	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	83 951	-	-	-	-	83 951
Итого денежных обязательств	63 896 643	4 034 073	2 599 940	162 793	56 014	70 749 463
Чистая позиция	(8 133 185)	9 211 536	(2 154 035)	(131 700)	(50 453)	(1 257 837)
Производные финансовые инструменты (пересмотренные данные)	7 559 903	(9 768 055)	2 152 980	105 141	48 946	98 915
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты (пересмотренные данные)	(573 282)	(556 519)	(1 055)	(26 559)	(1 507)	(1 158 922)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	2011		2010	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток (пересмотренные данные)	Собственные средства (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	78 095	78 095	(44 522)	(44 522)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(78 095)	(78 095)	44 522	44 522
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(2 599)	(2 599)	(2 125)	(2 125)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	2 599	2 599	2 125	2 125
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	254	254	(84)	(84)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(254)	(254)	84	84

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2011 года	Уровень риска в течение 2010 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	225 000	112 800
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	113 957	63 139
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	120 328	232 416

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском 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 лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. 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 ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2011 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(122 474)	(123 918)

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 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>	2011		2010	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(49 278)	(49 278)	2 230	2 230
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	49 278	49 278	(2 230)	(2 230)

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,93	1,69	0,05	-	0,52	0,89	0,82	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,43	-	-	-	9,66	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,43	-	-	-	9,66	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	0,64	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,05	9,68	10,26	-	18,66	11,22	15,96	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,00	-	-	-	31,97	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	16,00	-	-	-	16,00	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	4,80	2,00	2,00	-	5,17	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,03	0,03	0,03	-	1,23	0,32	0,32	-
- срочные депозиты	8,42	6,74	5,88	4,15	12,22	6,66	6,61	5,23
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,50	0,68	-	-	7,02	4,10	4,55	-
Субординированный долг	-	8,46	-	-	-	8,56	-	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 050	8 445 986	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	303 706
Средства в других банках	-	64 391	64 391
Кредиты и авансы клиентам	41 071 027	3 891 163	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	689 440	-	689 440
Авансы девелоперским компаниям	2 730 523	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	371 037	21 346	392 383
Итого финансовых активов	74 943 117	12 422 886	87 366 003
Итого нефинансовых активов	12 629 406	-	12 629 406
Итого	87 572 523	12 422 886	99 995 409
Обязательства			
Средства других банков	15 798 922	-	15 798 922
Средства клиентов	68 997 577	505 884	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 043 359	8 823	5 052 182
Субординированный долг	-	1 646 691	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	331 573	18 509	350 082
Итого финансовых обязательств	90 171 431	2 179 907	92 351 338
Итого нефинансовых обязательств	590 955	-	590 955
Итого	90 762 386	2 179 907	92 942 293
Чистая позиция	(3 189 863)	10 242 979	7 053 116
Обязательства кредитного характера	4 403 529	482 941	4 886 470

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия (пересмотренные данные)	Прочие страны	Итого (пересмотренные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 468 709	1 965 998	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	415 149
Торговые ценные бумаги	13 380	-	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 636 595	-	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	990 725	-	990 725
Средства в других банках	1 404	60 954	62 358
Кредиты и авансы клиентам	30 232 887	3 236 389	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	281 000	-	281 000
Авансы девелоперским компаниям	4 919 290	-	4 919 290
Прочие финансовые активы	389 659	22 630	412 289
Итого финансовых активов	64 348 798	5 285 971	69 634 769
Итого нефинансовых активов	6 305 086	-	6 305 086
Итого	70 653 884	5 285 971	75 939 855
Обязательства			
Средства других банков	13 900 041	-	13 900 041
Средства клиентов	54 400 266	73 204	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	727 224	8 352	735 576
Субординированный долг	-	1 556 425	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	122 097	6 082	128 179
Итого финансовых обязательств	69 149 628	1 644 063	70 793 691
Итого нефинансовых обязательств	424 121	-	424 121
Итого	69 573 749	1 644 063	71 217 812
Чистая позиция	1 080 135	3 641 908	4 722 043
Обязательства кредитного характера	2 402 052	366 967	2 769 019

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с 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.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости 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 Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

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

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

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

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

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

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 20 838 838 тысячам рублей (31 декабря 2010 г.: 16 681 122 тысячам рублей).

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 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	13 372 036	-	-	-	-	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	164 390	8 455	51 183	125 218	525 099	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	-	-	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	-	-	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	-	-	-	303 706
Средства в других банках	-	-	-	64 391	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	1 166 510	2 028 868	10 919 550	19 405 728	11 441 534	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35 921	60 717	211 996	262 430	118 376	689 440
Авансы девелоперским компаниям	-	-	418 149	2 312 374	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	383 894	-	-	-	8 489	392 383
Итого финансовых активов	39 403 446	2 098 040	11 600 878	22 170 141	12 093 498	87 366 003
Обязательства						
Средства других банков	14 504 822	711 100	45 723	63 707	473 570	15 798 922
Средства клиентов	13 067 707	672 114	4 068 623	9 953 798	41 741 219	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	408 537	1 627 278	477 017	2 539 350	-	5 052 182
Субординированный долг	-	68 831	65 380	237 159	1 275 321	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	350 082	-	-	-	-	350 082
Итого финансовых обязательств	28 331 148	3 079 323	4 656 743	12 794 014	43 490 110	92 351 338
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	11 072 298	(981 283)	6 944 135	9 376 127	(31 396 612)	(4 985 335)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	11 072 298	10 091 015	17 035 150	26 411 277	(4 985 335)	

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых 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.

<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	8 434 707	-	-	-	-	8 434 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 396	11 156	49 163	24 926	245 508	415 149
Торговые ценные бумаги	13 380	-	-	-	-	13 380
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 636 595	-	-	-	-	20 636 595
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	990 725	-	-	-	-	990 725
Средства в других банках	1 404	-	-	60 954	-	62 358
Кредиты и авансы клиентам	846 577	1 416 368	9 614 416	13 489 293	8 102 622	33 469 276
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 399	40 166	111 541	89 761	9 133	281 000
Авансы девелоперским компаниям	52 787	-	2 298 502	2 568 001	-	4 919 290
Прочие финансовые активы (пересмотренные данные)	403 802	-	-	-	8 487	412 289
Итого финансовых активов (пересмотренные данные)	31 494 772	1 467 690	12 073 622	16 232 935	8 365 750	69 634 769
Обязательства						
Средства других банков	13 617 392	6 177	35 624	152 829	88 019	13 900 041
Средства клиентов	11 073 877	1 463 866	6 450 888	3 270 698	32 214 141	54 473 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	212 667	281 964	240 945	-	-	735 576
Субординированный долг	-	65 105	62 023	224 998	1 204 299	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	128 179	-	-	-	-	128 179
Итого финансовых обязательств	25 032 115	1 817 112	6 789 480	3 648 525	33 506 459	70 793 691
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)	6 462 657	(349 422)	5 284 142	12 584 410	(25 140 709)	(1 158 922)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)	6 462 657	6 113 235	11 397 377	23 981 787	(1 158 922)	

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. Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 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
Обязательства						
Средства других банков	14 526 318	717 450	46 717	72 030	616 605	15 979 120
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	13 072 259	698 572	4 104 710	11 824 905	44 351 069	74 051 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 830 168	348 584	2 166 152	1 532 446	44 282 995	53 160 345
Субординированный долг	408 538	1 627 278	486 730	2 977 676	-	5 500 222
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	69 632	68 875	276 258	2 070 740	2 485 505
Обязательства по операционной аренде	4 932 239	-	-	-	-	4 932 239
Гарантии выданные	12 251	23 285	75 988	44 889	20 390	176 803
Импортные аккредитивы	69 528	70 187	906 890	4 491	89 618	1 140 714
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	43 722	89 240	701 345	-	-	834 307
Прочие финансовые обязательства	2 911 449	-	-	-	-	2 911 449
	350 082	-	-	-	-	350 082
Итого финансовых и условных обязательств	36 326 386	3 295 644	6 391 255	15 200 249	47 148 422	108 361 956

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 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
Обязательства						
Средства других банков	13 632 967	6 241	37 274	181 553	118 387	13 976 422
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	11 084 464	1 555 845	8 503 695	4 556 962	32 216 167	57 917 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 971 717	968 038	7 397 359	2 757 907	32 216 167	47 311 188
Субординированный долг	213 107	284 478	246 446	-	-	744 031
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	7 832	15 246	51 448	38 998	19 645	133 169
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	2 146 502	-	-	-	-	2 146 502
	128 179	-	-	-	-	128 179
Итого финансовых и условных обязательств	43 409 410	2 069 867	9 329 287	5 060 777	34 451 351	94 320 692

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных выше, 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. 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 данных депозитов исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
До востребования и менее 1 месяца	671 279	1 976 079
От 1 до 3 месяцев	1 637 046	4 338 854
От 3 до 12 месяцев	8 777 185	25 847 841
От 1 до 3 лет	5 073 786	8 464 181
Свыше 3 лет	28 805 555	3 152
Итого	44 964 831	40 630 107

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

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

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

32 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2010 г.: 10,0%). По состоянию на 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 11,37% (31 декабря 2010 г.: 11,35%).

Также Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)
Уровень 1		
Уставный капитал	3 216 768	3 216 768
Добавочный капитал	2 379 203	524 203
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)	97 962	(489 077)
За вычетом гудвила	(162 122)	(162 122)
Итого	5 531 811	3 089 772
Уровень 2		
Фонд переоценки основных средств	1 387 612	1 469 825
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	597	10 493
Фонд накопленной валютной переоценки	(29 026)	(10 169)
Квалифицируемый субординированный долг	1 646 691	1 544 886
Итого	3 005 874	3 015 035
Итого собственных средств	8 537 685	6 104 807
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	89 908 064	66 014 950
Итого собственных средств	8 537 685	6 104 807
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1	6,2%	4,7%
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2	9,5%	9,2%

32 Управление капиталом (продолжение)

Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, фонд накопленной валютной переоценки, долгосрочный субординированный кредит включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

9 сентября 2011 года Банком России было зарегистрировано решение о выпуске дополнительных акций Банка в количестве 333 333 тысяч штук номиналом 3 рубля с целью увеличения уставного капитала Банка на 1 000 000 тысяч рублей. Регистрация Банком России отчета об итогах выпуска акций планируется в срок до 1 июля 2012 года.

33 Условные обязательства

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

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

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

33 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	111 524	74 526
От 1 до 5 лет	56 687	50 579
Более 5 лет	8 592	8 064
Итого	176 803	133 169

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 570 296	923 837
Обязательства по предоставлению кредитов	1 341 153	1 222 665
Гарантии выданные	1 140 714	246 170
Импортные аккредитивы	834 307	376 347
Итого	4 886 470	2 769 019

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.

33 Условные обязательства (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Российские рубли	3 794 915	2 391 226
Доллары США	1 025 400	364 510
Евро	66 155	13 283
Итого	4 886 470	2 769 019

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе 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 Группой, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

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

	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью (пересмотренные данные)	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	1 448 825	160 981	809 985	420 581
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(1 949 724)	(38 774)	(2 038 641)	(8 980 960)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 060 651	-	2 230 420	2 064 248
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(41 671)	(806 662)	(1 335 026)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	41 280	39 653	8 188 763
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(1 552 913)	(161 158)	(239 593)	(428 920)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	15 749	38 714	16 809	32 137
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	22 588	(628)	11 971	(39 177)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	488 907	-	984 288	193 293
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(114 386)	(613 373)	(1 144 757)	(11 844)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	114 439	570 306	1 266 364	11 753
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(460 240)	-	(974 723)	(198 253)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	28 720	(43 067)	131 172	(5 051)

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

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

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (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 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

35 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	23 847 034	-	23 847 034
- долевые инструменты	129 955	-	129 955
- производные финансовые активы	-	4 939 852	4 939 852
- производные финансовые обязательства	-	(4 932 239)	(4 932 239)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	303 706	-	303 706
Итого	24 280 695	7 613	24 288 308

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2 (пересмотренные данные)	Итого (пересмотренные данные)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	20 636 595	-	20 636 595
- долевые инструменты	13 380	-	13 380
- производные финансовые активы	-	16 258 294	16 258 294
- производные финансовые обязательства	-	(16 159 379)	(16 159 379)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	990 725	-	990 725
Итого	21 640 700	98 915	21 739 615

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 10,49% и 19,64%, соответственно. Кредиты, выданные физическим лицам, преимущественно краткосрочные, и их справедливая стоимость равна их балансовой стоимости.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 6,97%.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 34).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,4%-13%)	201 038	9 607 269	9 510
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(820)	(17 484)	(39)
Прочие активы	-	95	2 319
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-8,5%)	350 641	2 595 116	102 790
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 823	-
Валютные форвардные контракты	-	(17 003)	-
Прочие обязательства	-	17 158	-

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 956	835 069	697
Процентные расходы	(9 076)	(98 812)	(10 053)
Комиссионные доходы	502	90 211	117
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	178 696	32
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	275 750	-
Прочие операционные доходы	8	1 005	-

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	260 039	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 9%-18%)	193 671	7 615 306	9 999
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(594)	(23 910)	(31)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 23%)	-	7 267	-
Прочие активы	-	1 301	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-17%)	38 863	22 965	97 470
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 10%)	-	8 352	-
Валютные форвардные контракты	-	116 308	-

36 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	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 729	737 417	13 854
Процентные расходы	(2 593)	(104 421)	(12 609)
Коммиссионные доходы	200	9 926	184
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	11 521	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	166 038	-
Прочие операционные доходы	6	891	647

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

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

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2011 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 121 987 тысяч рублей (2010 г.: 87 317 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 1 259 тысяч рублей (2010 г.: 971 тысячу рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года.

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

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

31 декабря 2012 года

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	1324
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	1326
3 Краткое изложение принципов учетной политики	1327
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1338
5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	1339
6 Денежные средства и их эквиваленты	1341
7 Торговые ценные бумаги	1341
8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1342
9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1344
10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1344
11 Средства в других банках	1345
12 Кредиты и авансы клиентам	1346
13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1358
14 Основные средства	1361
15 Нематериальные активы	1364
16 Инвестиционная недвижимость	1365
17 Авансы девелоперским компаниям	1366
18 Прочие активы	1367
19 Активы, удерживаемые для продажи	1367
20 Средства других банков	1368
21 Средства клиентов	1368
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	1369
23 Прочие обязательства	1370
24 Субординированный долг	1370
25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	1371
26 Дивиденды	1371
27 Процентные доходы и расходы	1372
28 Комиссионные доходы и расходы	1373
29 Административные и прочие операционные расходы	1373
30 Расход по налогу на прибыль	1374
31 Сегментный анализ	1377
32 Управление финансовыми рисками	1380
33 Управление капиталом	1399
34 Условные обязательства	1400
35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	1402
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	1404
37 Операции со связанными сторонами	1406
38 События после отчетной даты	1408



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 16 августа 2012 года № 429.

Зарегистрировано в Едином государственном реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области за основным государственным регистрационным номером 1026800000350 23 августа 2002 года.
Свидетельство серии 66 № 003024035.

Место нахождения аудируемого лица:
620014, г. Екатеринбург, ул. Саюга и Ванцетти, 67

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой.
Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125828 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Колосов А.Е.
Директор
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000130 без ограничения срока действия

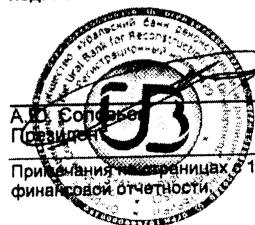


ЗАО «КПМГ»
16 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация


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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 165 390	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	1 140 186	874 345
Торговые ценные бумаги		191 998	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	27 231 288	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	55 872	303 706
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	8 237 047	-
Средства в других банках	11	84 431	64 391
Кредиты и авансы клиентам	12	72 415 124	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13	839 354	689 440
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	14	4 824 699	4 989 139
Нематериальные активы	15	181 911	147 029
Инвестиционная недвижимость	16	5 955 205	6 047 875
Авансы девелоперским компаниям	17	2 572 622	2 730 523
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		17 705	11 243
Отложенный налоговый актив	30	564 512	446 099
Прочие активы	18	3 030 872	1 181 468
Активы, удерживаемые для продажи	19	246 605	36 814
ИТОГО АКТИВОВ		143 916 943	99 995 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	26 692 854	15 798 922
Средства клиентов	21	95 645 302	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	8 939 999	5 052 182
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		89 541	172 820
Отложенное налоговое обязательство	30	300 822	351 967
Прочие обязательства	23	389 669	416 250
Субординированный долг	24	2 468 741	1 646 691
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		134 526 928	92 942 293
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	3 634 812	2 634 812
Эмиссионный доход	25	1 581 956	581 956
Добавочный капитал	25	2 379 203	2 379 203
Фонд переоценки основных средств		1 378 827	1 387 612
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 236	597
Фонд накопленной валютной переоценки		(8 544)	(29 028)
Нераспределенная прибыль		422 525	97 962
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 390 015	7 053 116
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		143 916 943	99 995 409

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 16 апреля 2013 года.



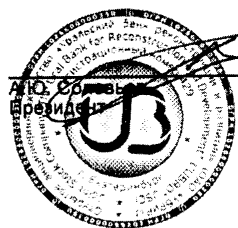
А.Ю. Сопко
 Председатель


 М.Р. Сираев
 Главный бухгалтер

Приложения к страницам 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	27	13 530 680	10 085 711
Процентные расходы	27	(7 570 417)	(5 335 177)
Чистые процентные доходы		5 960 263	4 750 534
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	12	(2 103 329)	(1 524 801)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	13	(1 358)	32 764
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		3 855 576	3 258 497
Комиссионные доходы	28	2 304 608	1 102 770
Комиссионные расходы	28	(280 245)	(179 394)
Прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		3 645	(54 976)
Убыток от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(267 645)	(270 301)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 227	2 478
Убыток от операций с иностранной валютой		(274 547)	(376 305)
Прибыль от операций с драгоценными металлами		59 614	40 329
Прибыль от переоценки иностранной валюты		291 323	636 926
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		16 639	61 896
Убыток от переоценки основных средств	14	(8 153)	-
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	16	(150 825)	(25 726)
Убыток от операций переуступки кредитов		(4 558)	(220 467)
Прочие операционные доходы		25 585	41 708
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(41 125)	(13 986)
Административные и прочие операционные расходы	29	(4 519 916)	(3 375 199)
Прибыль до налогообложения		1 011 203	628 250
Расход по налогу на прибыль	30	(164 771)	(123 424)
Прибыль		846 432	504 826



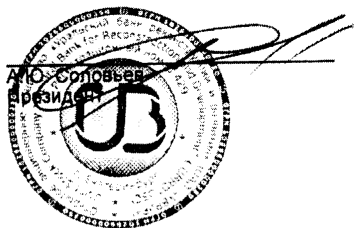
(Handwritten signature)
М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

6

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Прибыль		846 432	504 826
Прочая совокупная прибыль/(убыток) за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 020	(6 142)
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(221)	(6 228)
Переоценка основных средств	14	88 037	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		25 603	(23 571)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	(22 889)	7 188
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		91 550	(28 753)
Совокупная прибыль		937 982	476 073




 М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

7

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2011 года		2 634 812	581 956	524 203	1 469 825	10 493	(10 169)	(489 077)	4 722 043
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:									
- переоценка		-	-	-	-	(6 142)	-	-	(6 142)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(6 228)	-	-	(6 228)
Основные средства:									
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(102 766)	-	-	102 766	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	-	(23 571)	-	(23 571)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	-	-	20 553	2 474	4 714	(20 553)	7 188
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(82 213)	(9 896)	(18 857)	82 213	(28 753)
Прибыль		-	-	-	-	-	-	504 826	504 826
Совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(82 213)	(9 896)	(18 857)	587 039	476 073
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств									
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	-	-	1 855 000	-	-	-	-	1 855 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		2 634 812	581 956	2 379 203	1 387 612	597	(29 026)	97 962	7 053 116

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

8

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:									
- переоценка		-	-	-	-	1 020	-	-	1 020
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(221)	-	-	(221)
Основные средства:									
- переоценка	14	-	-	-	88 037	-	-	-	88 037
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(99 018)	-	-	99 018	-
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	-	25 603	-	25 603
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	-	-	2 196	(160)	(5 121)	(19 804)	(22 889)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(8 785)	639	20 482	79 214	91 550
Прибыль		-	-	-	-	-	-	846 432	846 432
Совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(8 785)	639	20 482	925 646	937 982
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств									
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	-	-	-	(601 090)	(601 090)
Дивиденды восстановленные	26	-	-	-	-	-	-	7	7
Выпуск акций	25	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 378 827	1 236	(8 544)	422 525	9 390 015

А.Ю.Соловьев
Президент

М.Р.Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

9

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

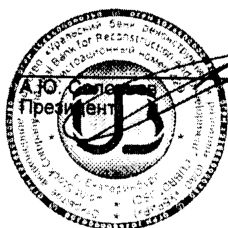
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 898 165	10 029 545
Проценты уплаченные		(7 230 116)	(5 558 454)
Комиссии полученные		2 320 755	1 101 687
Комиссии уплаченные		(289 354)	(174 264)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		9 165	(45 983)
Расходы, уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(159 891)	(207 628)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 006	2 478
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(278 623)	(425 471)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		43 851	187 184
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 536 809)	(3 098 474)
Уплаченный налог на прибыль		(446 959)	(115 127)
Прочие полученные операционные доходы		145 167	102 480
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 476 357	1 797 973
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(265 841)	(459 196)
Торговые ценные бумаги		(67 563)	(125 568)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 301 778)	(3 391 572)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		246 732	663 452
Средства в других банках		(24 144)	1 339
Кредиты и авансы клиентам		(29 553 957)	(12 425 770)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(151 272)	(375 675)
Авансы девелоперским компаниям		210 333	(1 029 135)
Прочие активы		(1 614 003)	(126 743)
Активы, удерживаемые для продажи		17 941	135 149
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		10 916 103	1 799 345
Средства клиентов		26 435 756	15 067 103
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 373 858	2 853 466
Прочие обязательства		110 516	229 398
Субординированный долг		931 116	3 777
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		7 740 154	4 617 343
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(8 237 047)	-
Приобретение основных средств		(642 750)	(370 797)
Выручка от реализации основных средств		10 731	39 517
Приобретение нематериальных активов	15	(63 968)	(36 354)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(312 542)	(3 132 946)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		660 170	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(8 585 406)	(3 500 580)

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

10

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления, связанные с дополнительным выпуском акций	25	2 000 000	-
Выплата дивидендов		(598 114)	-
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	-	1 855 000
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 497 697	1 502 303
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		3 899 583	3 357 303
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(260 977)	463 263
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 793 354	4 937 329
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		13 372 036	8 434 707
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	16 165 390	13 372 036



(Handwritten signature)
 М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 93 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

11

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних компаний, компаний специального назначения и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 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) 16 августа 2012 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 3 декабря 2011 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 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы имелись следующие консолидируемые дочерние компании, компании специального назначения и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
Дочерние компании				
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	100	100
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	100	100
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ООО «Инвестлизинг»	Россия	лизинговая компания	100	100
Компании специального назначения				
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Уралстройинвестсервис»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
ООО УК «Инвест-Урал»	Россия	деятельность по управлению инвестиционными фондами	-	-
ООО «ФинТраст»	Россия	финансовое посредничество	-	-

1 Введение (продолжение)

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	100
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	100
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	100
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	100
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	100	-

В 2012 году Группой учрежден открытый паевой инвестиционный фонд «Мобильный капитал» на сумму 10 тысяч рублей с целью осуществления вложений в ценные бумаги.

В 2011 году Группа учредила открытые паевые инвестиционные фонды «Активные инвестиции», «Альтернативный процент», «Базовые отрасли» и «Ломбардный список» на сумму 10 тысяч рублей каждый. В оплату инвестиционных паев Группа передала денежные средства. Данные паевые инвестиционные фонды созданы с целью осуществления вложений в ценные бумаги.

Также в 2011 году Группой учреждены закрытые паевые инвестиционные фонды «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость», «Антей» и «НИКС» на сумму 630 000 тысяч рублей, 2 895 159 тысяч рублей и 3 100 668 тысяч рублей соответственно. В оплату инвестиционных паев Группа передала основные средства и денежные средства. Целью создания данных закрытых паевых инвестиционных фондов является получение дохода от сдачи имущества в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал» (в 2011 году управляющая компания ООО УК «Стандарт-Инвест» сменилась на управляющую компанию ООО УК «Инвест-Урал»).

По состоянию на 31 декабря 2012 основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,31% (31 декабря 2011 г.: 77,99%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 13 (2011 г.: 10) филиалов и 289 (2011 г.: 181) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2012 года составила 4 454 человека (2011 г.: 3 392 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

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

2 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.

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых. На фоне увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, в основном обусловленного изъятием средств по бюджетному каналу, кредитные организации предъявляли повышенный спрос на операции рефинансирования Банка России. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса, которое сопровождалось значительным оттоком капитала. В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления. Рост на мировых фондовых площадках, высокие нефтяные цены и укрепление рубля поддержали российский рынок ценных бумаг в 2012 году. Но российские фондовые индексы все равно выросли в несколько раз меньше, чем индексы многих развитых и развивающихся стран. Неблагоприятная ситуация была связана с опасениями долгового кризиса в еврозоне. В 2012 году существенно увеличился совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению. При этом отличительной чертой 2012 года стало значительное превышение темпов увеличения кредитования населения по сравнению с реальным сектором.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочей совокупной прибыли в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочей совокупной прибыли.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

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

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

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

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Средства других банков. Средства других банков отражаются в консолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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 Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг. При выбытии дочерней компании или компании специального назначения, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». 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 Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменение учетной политики и сравнительных данных. Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В частности, в целях улучшения прозрачности информации в консолидированную финансовую отчетность были внесены следующие изменения:

- в консолидированном отчете о финансовом положении сумма эмиссионного дохода выделена в отдельную строку «Эмиссионный доход» (ранее указанная сумма отражалась в составе строки «Уставный капитал»);
- в консолидированном отчете о прибылях и убытках в отдельную строку выделен финансовый результат от операций с инвестиционной недвижимостью (ранее указанная сумма отражалась в составе строк «Доход от сдачи имущества в операционную аренду» и «Административные и прочие операционные расходы»).

В связи со значительным увеличением активов и обязательств Группы в раскрытиях по концентрации рисков были установлены новые пороговые значения:

- по кредитам и авансам клиентам (Примечание 12) раскрывается количество заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей (ранее было 250 000 тысяч рублей);
- по средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам (Примечания 21 и 22) раскрывается количество контрагентов с общей суммой задолженности перед ними, превышающей 300 000 тысяч рублей (ранее было 150 000 тысяч рублей).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 14% (31 декабря 2011 г.: 19%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства по состоянию на 1 декабря 2012 года независимым оценщиком была проведена оценка справедливой стоимости основных средств (см. Примечание 14).

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

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 12).

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

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения (далее «КСН») о том, что КСН контролируется Группой. Группа использует такие критерии, как способность контролировать финансовую и операционную политику КСН, когда КСН осуществляет деятельность от имени Группы в соответствии с ее конкретными бизнес-потребностями с тем, чтобы Группа получила выгоды от операций КСН, когда Группа обладает полномочиями принятия решений для получения большинства выгод от деятельности КСН, или когда, создав механизм «автопилота», Группа делегирует эти полномочия принятия решений и риски и выгоды, связанные с деятельностью КСН.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 *Консолидированная финансовая отчетность* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 *Консолидированная и отдельная финансовая отчетность* и ПКР (SIC) 12 *Консолидация предприятия специального назначения*. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 546 346	1 324 694
Наличные средства	4 388 683	2 910 323
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 109 869	3 811 914
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	745 388	277 753
- других стран	4 344 189	4 908 839
Расчетные счета в торговых системах	30 859	138 513
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	56	-
Итого	16 165 390	13 372 036

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 32.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные акции	191 998	129 955
Итого	191 998	129 955

На 31 декабря 2012 и 2011 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
- с рейтингом BBB	5 125	125 731
- с рейтингом от BB- до BB+	100 618	2 531
- с рейтингом от B- до B+	84 336	-
- не имеющие рейтинга	1 919	1 693
Итого	191 998	129 955

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Группы нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	27 014 657	23 370 379
Российские государственные облигации	212 830	178 022
Муниципальные облигации	3 801	298 633
Итого	27 231 288	23 847 034

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и сферы строительства с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по апрель 2021 года, купонный доход от 6,45% до 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 4,48% до 9,43% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 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 до 6,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 6,45% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Тверской области. Эти облигации имеют сроки погашения в декабре 2013 года, купонный доход 15,00% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 8,52% в год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы, сферы строительства и услуг с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с января 2012 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 6,45% до 19,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 1,14% до 22,48% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Самарской, Красноярской, Удмуртской и Тверской областей. Эти облигации имели сроки погашения с ноября 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 10,89% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,92% до 11,54% в год в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 7,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года 6,31% в год.

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 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Российские государственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	1 080 778	-	-	1 080 778
- с рейтингом ВВВ	22 932 206	212 830	-	23 145 036
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 363 820	-	-	2 363 820
- с рейтингом от В- до В+	637 853	-	3 801	641 654
Итого	27 014 657	212 830	3 801	27 231 288

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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Российские государственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
- с рейтингом ВВВ	11 326 637	178 022	-	11 504 659
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	8 379 813	-	293 704	8 673 517
- с рейтингом от В- до В+	3 663 929	-	4 929	3 668 858
Итого	23 370 379	178 022	298 633	23 847 034

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	16 363 178	15 667 314
Муниципальные облигации	-	97 650
Итого	16 363 178	15 764 964

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 32.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Муниципальные облигации	55 872	303 706
Итого	55 872	303 706

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха и администрацией Самарской области. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 7,75% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Самарской и Нижегородской областей. Эти облигации имели сроки погашения с июня 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,57% до 8,19% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
- с рейтингом ВВВ	50 818	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 054	296 852
- с рейтингом от В- до В+	-	6 854
Итого	55 872	303 706

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Муниципальные облигации	-	144 273
Итого	-	144 273

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	5 028 599	-
Муниципальные облигации	3 208 448	-
Итого	8 237 047	-

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию и государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2013 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 8,60% до 10,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,42% до 8,12% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), Ханты-Мансийского автономного округа — Югра, администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 15,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 9,14% в год.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	4 525 524	824 962	5 350 486
- с рейтингом от BB- до BB+	503 075	2 294 465	2 797 540
- с рейтингом от B- до B+	-	89 021	89 021
Итого	5 028 599	3 208 448	8 237 047

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	5 028 599	-
Муниципальные облигации	2 980 708	-
Итого	8 009 307	-

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

11 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	89 184	69 144
Резерв под обесценение	(4 753)	(4 753)
Итого	84 431	64 391

11 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
- с рейтингом BBB	75 930	64 390
- с рейтингом от BB- до BB+	4 000	-
- с рейтингом от B- до B+	4 500	-
- не имеющие рейтинга	4 754	4 754
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	89 184	69 144

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody'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 32.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	12 874 812	9 607 269
- Корпоративные кредиты	23 564 061	16 108 569
- Малый и средний бизнес	4 587 390	2 383 111
Итого кредитов юридическим лицам	41 026 263	28 098 949
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	9 656 980	7 339 811
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	4 824 373	2 744 326
- Потребительские кредиты без обеспечения	18 579 226	8 260 788
- Потребительские кредиты с обеспечением	2 376 550	1 189 063
Итого кредитов физическим лицам	35 437 129	19 533 988
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	76 463 392	47 632 937
Резерв под обесценение	(4 048 268)	(2 670 747)
Итого	72 415 124	44 962 190

В 2012 году Группа в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрала кредитование сегмента лояльных и низко рискованных заемщиков. Руководствуясь указанной стратегией, Группа увеличила кредитный портфель физических лиц за 2012 год, в основном, за счет выдачи кредитов лояльным клиентам, имеющим кредитную историю в Банке.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	17 484	408 394	112 005	537 883
Создание резерва	12 186	87 258	192 020	291 464
Списания	-	(3 032)	(20 719)	(23 751)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	29 670	492 620	283 306	805 596

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспече- ния	Потреби- тельские кредиты с обеспече- нием	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	1 715 007	48 656	311 731	57 470	2 132 864
Создание резерва	1 157 353	44 819	538 831	70 862	1 811 865
Списания	(574 922)	(47)	(112 644)	(14 444)	(702 057)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	23 910	350 763	119 504	494 177
(Восстановление)/создание резерва	(6 426)	68 370	10 102	72 046
Списания	-	(10 739)	(17 601)	(28 340)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	17 484	408 394	112 005	537 883

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2011 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 2011 года	2 025 739	172 737	546 538	79 930	2 824 944
Создание резерва	903 279	91 252	429 551	28 673	1 452 755
Списания	(1 214 011)	(215 333)	(664 358)	(51 133)	(2 144 835)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	1 715 007	48 656	311 731	57 470	2 132 864

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, 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, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 402 207 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 275 611 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

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, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 321 945 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 174 011 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 437 129	46,3	19 533 988	41,0
Металлургия и торговля металлами	13 042 453	17,1	10 411 818	21,9
Торговля	8 892 940	11,6	6 195 600	13,0
Услуги	7 144 862	9,3	4 256 172	8,9
Производство	2 663 734	3,5	3 639 281	7,6
Строительство	2 533 399	3,3	1 972 765	4,1
Прочие	6 748 875	8,9	1 623 313	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	76 463 392	100,0	47 632 937	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 12 845 142 тысячи рублей, или 18% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011 г.: 9 589 785 тысяч рублей или 21% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела 14 заемщиков (31 декабря 2011 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 25 541 684 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 16 771 179 тысяч рублей), или 33% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011 г.: 35%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 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:	5 108 388	4 617 934	16 862 314	2 198 712	28 787 348
- с кредитной историей менее 90 дней	2 313 323	1 127 582	5 731 463	906 132	10 078 500
- с кредитной историей более 90 дней	2 795 065	3 490 352	11 130 851	1 292 580	18 708 848
Просроченные:	4 548 592	206 439	1 716 912	177 838	6 649 781
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	721 271	80 833	471 286	26 242	1 299 632
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	687 204	33 779	328 987	23 102	1 073 072
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	846 612	28 348	371 832	8 416	1 255 208
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	634 884	19 572	250 343	5 344	910 143
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 658 621	43 907	294 464	114 734	2 111 726
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 656 980	4 824 373	18 579 226	2 376 550	35 437 129
Резерв под обесценение	(2 297 438)	(93 428)	(737 918)	(113 888)	(3 242 672)
Итого	7 359 542	4 730 945	17 841 308	2 262 662	32 194 457
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,79	1,94	3,97	4,79	9,15

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	12 874 812	22 627 586	4 100 138	39 602 536
Просроченные:	-	936 475	487 252	1 423 727
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	168	90 168	90 336
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	2 990	73 028	76 018
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	127 393	127 393
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	161 271	90 527	251 798
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	772 046	106 136	878 182
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	12 874 812	23 564 061	4 587 390	41 026 263
Резерв под обесценение	(29 670)	(492 620)	(283 306)	(805 596)
Итого	12 845 142	23 071 441	4 304 084	40 220 667
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,23	2,09	6,18	1,96

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 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:	3 858 372	2 623 519	7 493 265	1 079 056	15 054 212
- с кредитной историей менее 90 дней	705 302	566 968	2 314 975	276 747	3 863 992
- с кредитной историей более 90 дней	3 153 070	2 056 551	5 178 290	802 309	11 190 220
Просроченные:	3 481 439	120 807	767 523	110 007	4 479 776
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	507 471	54 752	270 337	6 022	838 582
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	371 665	16 766	122 368	300	511 099
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	621 983	19 694	138 836	1 722	782 235
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	968 620	16 564	102 293	101 963	1 189 440
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 011 700	13 031	133 689	-	1 158 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 339 811	2 744 326	8 260 788	1 189 063	19 533 988
Резерв под обесценение	(1 715 007)	(48 656)	(311 731)	(57 470)	(2 132 864)
Итого	5 624 804	2 695 670	7 949 057	1 131 593	17 401 124
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,37	1,77	3,77	4,83	10,92

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 607 269	15 320 712	2 194 754	27 122 735
Просроченные:	-	787 857	188 357	976 214
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	23 612	26 290	49 902
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	13 190	25 895	39 085
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 016	12 016
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	11 668	13 568	25 236
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	739 387	110 588	849 975
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 607 269	16 108 569	2 383 111	28 098 949
Резерв под обесценение	(17 484)	(408 394)	(112 005)	(537 883)
Итого	9 589 785	15 700 175	2 271 106	27 561 066
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,18	2,54	4,70	1,91

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты и комиссии по просроченным кредитам составили 569 055 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 423 038 тысяч рублей).

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.

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

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

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

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

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	5 892 670	5 464 755	427 915
Транспортные средства	960 366	659 249	301 117
Оборудование	684 218	274 988	409 230
Готовая продукция и товары в обороте	798 814	140 147	658 667
Ценные бумаги	13 794 470	13 794 470	-
Поручительство юридических лиц	5 016 096	-	-
Поручительство физических лиц	3 016 660	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 315 729	-	-
Итого	39 479 023	20 333 609	1 796 929
Просроченные			
Недвижимость	325 960	298 828	27 132
Транспортные средства	22 511	12 018	10 493
Оборудование	107 574	100 850	6 724
Готовая продукция и товары в обороте	40 203	37 821	2 382
Поручительство юридических лиц	8 342	-	-
Поручительство физических лиц	87 439	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	149 615	-	-
Итого	741 644	449 517	46 731
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	40 220 667	20 783 126	1 843 660

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	4 361 417	4 080 055	281 362
Транспортные средства	362 403	223 457	138 946
Оборудование	401 893	246 671	155 222
Готовая продукция и товары в обороте	1 169 736	528 402	641 334
Ценные бумаги	7 759 193	7 759 193	-
Поручительство юридических лиц	2 623 679	-	-
Поручительство физических лиц	1 670 879	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8 685 377	-	-
Итого	27 034 577	12 837 778	1 216 864
Просроченные			
Недвижимость	190 804	111 620	79 184
Транспортные средства	20 330	8 215	12 115
Оборудование	126 414	116 241	10 173
Готовая продукция и товары в обороте	56 975	56 464	511
Ценные бумаги	9 081	9 081	-
Поручительство юридических лиц	4 105	-	-
Поручительство физических лиц	15 788	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	102 992	-	-
Итого	526 489	301 621	101 983
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	27 561 066	13 139 399	1 318 847

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном,

ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением».

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Недвижимость	13 446	19 259
Транспортные средства	17 600	18 054
Итого	31 046	37 313

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

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.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 665 877 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 540 187 тысяч рублей), 421 612 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 398 528 тысяч рублей) и 34 574 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 18 997 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года	454 799	641 657	25 607	1 122 063
Незаработанный финансовый доход	(43 188)	(213 548)	(12 834)	(269 570)
Резерв под обесценение	(6 589)	(6 434)	(116)	(13 139)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	405 022	421 675	12 657	839 354
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года	346 059	544 398	67 255	957 712
Незаработанный финансовый доход	(33 530)	(186 990)	(35 971)	(256 491)
Резерв под обесценение	(3 895)	(6 910)	(976)	(11 781)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	308 634	350 498	30 308	689 440

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	11 781	48 381
Создание/(восстановление) резерва	1 358	(32 764)
Списания	-	(3 836)
Резерв под обесценение на 31 декабря	13 139	11 781

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	825 890	(8 200)	817 690
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	26 603	(4 939)	21 664
- на срок менее 30 дней	18 448	-	18 448
- на срок 91-210 дней	2 275	-	2 275
- на срок свыше 360 дней	5 880	(4 939)	941
Итого	852 493	(13 139)	839 354

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	675 517	(7 312)	668 205
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	25 704	(4 469)	21 235
- на срок менее 30 дней	7 425	(206)	7 219
- на срок 31-90 дней	12 769	(3 239)	9 530
- на срок 91-210 дней	5 189	(1 024)	4 165
- на срок 211-360 дней	321	-	321
Итого	701 221	(11 781)	689 440

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Транспортные средства	488 435	376 497
Оборудование	333 626	305 264
Здания	23 339	14 240
Итого	845 400	696 001

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 32.

14 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		4 902 443	1 207 075	94 286	6 203 804
Накопленная амортизация		(666 382)	(640 012)	-	(1 306 394)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		4 236 061	567 063	94 286	4 897 410
Поступления		41 512	245 485	113 411	400 408
Передачи		12 747	27 302	(40 049)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(50 719)	(44 131)	-	(94 850)
Выбытия - накопленная амортизация		4 147	29 351	-	33 498
Амортизационные отчисления	29	(120 458)	(126 869)	-	(247 327)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		4 905 983	1 435 731	167 648	6 509 362
Накопленная амортизация		(782 693)	(737 530)	-	(1 520 223)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139
Поступления		37 875	282 611	229 915	550 401
Передачи		44 713	86 556	(131 269)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»		(501 025)	(4 649)	-	(505 674)
Выбытия - первоначальная стоимость		(10 641)	(132 867)	-	(143 508)
Выбытия - накопленная амортизация		1 602	124 606	-	126 208
Амортизационные отчисления	29	(115 820)	(155 931)	-	(271 751)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		(8 153)	-	-	(8 153)
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		88 037	-	-	88 037
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		3 688 315	1 648 274	266 294	5 602 883
Накопленная амортизация		(28 437)	(749 747)	-	(778 184)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699

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».

14 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 9,1% принимается для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге, коэффициент 4,8% - для объектов недвижимости, расположенных в прочих регионах;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,4% до 13,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 108 024 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 122 840 тысяч рублей).

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств увеличена на сумму 88 037 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2012 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 17 608 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка зданий не проводилась в связи с незначительным изменением справедливой стоимости объектов недвижимости за 2011 год.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составила 2 652 169 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 3 101 096 тысяч рублей).

15 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2011 года		169 848
Накопленная амортизация		(39 344)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		130 504
Поступления		36 354
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 202)
Выбытия - накопленная амортизация		4 889
Амортизационные отчисления	29	(19 516)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029
Стоимость на 31 декабря 2011 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029
Поступления		63 968
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 134)
Выбытия - накопленная амортизация		1 134
Амортизационные отчисления	29	(29 086)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911
Стоимость на 31 декабря 2012 года		263 834
Накопленная амортизация		(81 923)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911

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

16 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2011 года	-
Накопленная амортизация	-
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	-
Переводы из статьи «Авансы девелоперским компаниям»	2 924 386
Поступления	3 132 946
Амортизационные отчисления	(9 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	6 047 875
Стоимость на 31 декабря 2011 года	6 057 332
Накопленная амортизация	(9 457)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	6 047 875
Переводы из статьи «Основные средства»	505 674
Поступления	114 036
Выбытия - первоначальная стоимость	(629 225)
Выбытия - накопленная амортизация	2 984
Амортизационные отчисления	(86 139)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	5 955 205
Стоимость на 31 декабря 2012 года	6 047 817
Накопленная амортизация	(92 612)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	5 955 205

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 7 001 914 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 6 109 899 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

16 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 2012 и 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	103 602	-
Доходы от выбытия	101 239	-
Итого	204 841	-
Расходы		
Налог на имущество	120 466	16 269
Амортизация	86 139	9 457
Расходы от выбытия	67 311	-
Коммунальные расходы и ремонт	66 543	-
Рекламные и маркетинговые услуги	15 171	-
Страхование	36	-
Итого	355 666	25 726
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	150 825	25 726

17 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2011 года у Группы изменились намерения в отношении некоторых проектов, и по завершении строительства объекты недвижимости были переданы Группе и переведены в состав инвестиционной недвижимости. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2012 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 54 024 тысячи рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2011 г.: 232 198 тысяч рублей).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		606 638	167 905
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		140 041	80 837
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		87 030	83 844
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35	37 529	28 720
Валютные форвардные контракты	35	34 054	22 588
Расходы будущих периодов по прочим привлеченным средствам		29 335	-
Прочие		9 232	8 489
Итого прочих финансовых активов		943 859	392 383
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		1 666 165	585 358
Предоплата по незавершенному строительству		203 188	38 356
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		66 049	53 199
Драгоценные металлы		49 634	30 943
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		22 053	7 251
Отложенные расходы		13 470	6 357
Прочие		66 454	67 621
Итого прочих нефинансовых активов		2 087 013	789 085
Итого		3 030 872	1 181 468

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма 933 767 тысяч рублей, включенная в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, представляет собой авансы, выданные по договорам поставки оборудования, предназначенного для последующей перепродажи (31 декабря 2011: 0).

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Здания и земля	243 594	33 159
Транспортные средства	2 744	3 156
Прочее имущество	267	499
Итого	246 605	36 814

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 2012 года и 31 декабря 2011 года превышает их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

20 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	21 957 382	13 731 226
Срочные депозиты	4 080 951	1 556 551
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	654 521	511 145
Итого	26 692 854	15 798 922

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 7-10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 21 957 382 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 13 731 226 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ составляют сумму 19 355 043 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 9 572 592 тысячи рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	5 450	8
- Срочные депозиты	1 000 000	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 714 653	7 909 099
- Срочные депозиты	15 105 340	11 935 496
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 060 467	4 694 027
- Срочные депозиты	60 759 392	44 964 831
Итого	95 645 302	69 503 461

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

На 31 декабря 2012 года у Группы было 12 клиентов (31 декабря 2011 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 10 989 449 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 6 493 708 тысяч рублей) или 11% (31 декабря 2011 г.: 9%) от общей суммы средств клиентов.

21 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 1 926 028 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 322 985 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	66 819 859	69,9	49 658 858	71,4
Услуги	8 996 966	9,4	6 286 214	9,0
Торговля	7 291 526	7,6	3 901 955	5,6
Производство	3 138 123	3,3	2 613 480	3,8
Строительство	2 964 220	3,1	1 800 460	2,6
Государственное управление	1 000 000	1,0	-	-
Прочие	5 434 608	5,7	5 242 494	7,6
Итого	95 645 302	100,0	69 503 461	100,0

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя	4 852 500	3 529 992
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 087 499	1 522 190
Итого	8 939 999	5 052 182

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 4 087 499 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 1 522 190 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Серия	02	БО-1
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2011 г.	Октябрь 2012 г.
Срок погашения	Май 2014 г.	Сентябрь 2015 г.
Ставка первых трех купонов, % в год	9,5	12,5
Купонный период, дни	183	182

В 2011 году компанией Группы был осуществлен выкуп выпущенных облигаций с целью управления размером собственного долга. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость выкупленных облигаций составляет 506 069 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 4 клиента (31 декабря 2011 г.: 2) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупная сумма векселей, выпущенных указанным контрагентам, составила 3 491 375 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 669 937 тысяч рублей) или 39% (31 декабря 2011 г.: 53%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		83 279	42 893
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		61 519	45 126
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35	35 330	43 067
Валютные форвардные контракты	35	10 217	628
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		3 206	1 210
Задолженность по договору строительства объекта инвестиционной недвижимости		-	208 756
Прочие		49 804	8 402
Итого прочих финансовых обязательств		243 355	350 082
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		72 054	53 454
Авансовые платежи по договорам лизинга		36 201	-
Резерв по договорам финансовой гарантии		33 538	11 214
Прочие		4 521	1 500
Итого прочих нефинансовых обязательств		146 314	66 168
Итого		389 669	416 250

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

24 Субординированный долг

27 декабря 2012 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 912 000 тысяч рублей.

27 декабря 2007 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 556 741 тысяча рублей (31 декабря 2011 г.: 1 646 691 тысяча рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции
На 1 января 2011 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2011 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2012 года	1 001 454 334	3 634 812

29 июня 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1 000 000 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 333 333 334 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 3 рубля. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 3 004 363 тысячи рублей. В результате дополнительного выпуска акций сумма эмиссионного дохода, отражаемого в составе собственных средств, увеличилась на 1 000 000 тысяч рублей и по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1 581 956 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 581 956 тысяч 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 2012 года и 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2011 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

В течение 2011 года добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 855 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года добавочный капитал составляет 2 379 203 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 2 379 203 тысячи рублей).

26 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 2012 года составляют 4 303 313 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 096 320 тысяч рублей) (расчет фондов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не проверялся ЗАО КПМГ).

20 апреля 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 2011 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 654 тысячи рублей.

9 ноября 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 9 месяцев 2012 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

1 июня 2012 года в связи с истечением срока обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов, в составе нераспределенной прибыли в сумме 7 тысяч рублей были восстановлены дивиденды, объявленные ранее 2006 года.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	10 169 478	7 600 375
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 495 417	2 051 394
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	525 122	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	143 399	96 305
Корреспондентские счета в других банках	97 702	23 074
Авансы девелоперским компаниям	54 024	232 198
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 603	68 999
Средства в других банках	17 935	13 171
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	195
Итого	13 530 680	10 085 711
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	4 440 914	3 657 079
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	1 286 795	638 351
Срочные депозиты юридических лиц	845 717	483 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	486 349	253 726
Срочные депозиты других банков	186 323	93 338
Текущие/расчетные счета	171 974	62 756
Субординированный долг	143 362	127 575
Корреспондентские счета других банков	8 983	5 941
Прочие	-	12 685
Итого	7 570 417	5 335 177
Чистые процентные доходы	5 960 263	4 750 534

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	1 578 053	538 615
Расчетные операции	417 904	352 936
Кассовые операции	106 714	104 047
Гарантии выданные	56 303	14 815
Документарные операции	42 569	22 808
Инкассация	20 137	11 923
Операции с ценными бумагами	3 842	6 669
Операции доверительного управления	1 403	2 096
Прочие	77 683	48 861
Итого	2 304 608	1 102 770
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	108 212	61 678
Расчетные операции	49 465	46 288
Инкассация	53 940	43 524
Документарные операции	44 398	7 966
Операции с ценными бумагами	8 225	4 334
Валютные операции	7 878	12 574
Операции с драгоценными металлами	2 635	3 030
Прочие	5 492	-
Итого	280 245	179 394
Чистый комиссионный доход	2 024 363	923 376

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Содержание персонала		2 545 420	1 828 573
Операционная аренда основных средств		287 453	152 939
Амортизация основных средств	14	271 751	247 327
Рекламные и маркетинговые услуги		252 740	309 642
Профессиональные услуги		235 804	102 655
Взносы в государственную систему страхования вкладов		221 319	176 432
Приобретение инвентаря и материалов		140 842	70 528
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		109 165	133 245
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		103 903	115 280
Услуги охраны		84 659	40 559
Информационные и телекоммуникационные услуги		49 199	59 338
Страхование сотрудников и имущества организации		37 643	14 353
Сопровождение программного обеспечения		37 534	24 433
Амортизация нематериальных активов	15	29 086	19 516
Прочие		113 398	80 379
Итого		4 519 916	3 375 199

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 507 087 тысяч рублей (2011 г.: 343 955 тысяч рублей).

30 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущий налог на прибыль	356 956	275 003
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	262	(11 004)
Отложенный налог на прибыль	(192 447)	(140 575)
Расход по налогу на прибыль за год	164 771	123 424

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 011 203	628 250
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	202 241	125 650
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 990	14 610
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(22 244)	(5 339)
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	262	(11 004)
Прочие различия	(19 478)	(493)
Расход по налогу на прибыль за год	164 771	123 424

По состоянию на 31 декабря 2012 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 22 889 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: уменьшение в сумме 7 188 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой основных средств, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также в связи с курсовыми различиями, возникающими при пересчете операций в иностранной валюте. (См. Примечания 9 и 14).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных различий между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Далее представлены налоговые последствия временных различий, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 350	3 831	(21)	(33 590)	16 329	(29 759)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(309)	(149)	(309)	(149)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 530	-	-	-	10 530	-
Средства в других банках	961	961	-	-	961	961
Кредиты и авансы клиентам	287 179	288 943	-	-	287 179	288 943
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 930	2 641	(13 522)	(5 499)	(8 592)	(2 858)
Основные средства	10 444	59 338	(261 212)	(230 468)	(250 768)	(171 130)
Нематериальные активы	-	-	(30 136)	(28 303)	(30 136)	(28 303)
Инвестиционная недвижимость	225 013	24 704	-	-	225 013	24 704
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(41 384)	(51 870)	(41 384)
Средства клиентов	3 424	1 833	-	-	3 424	1 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 430	9 534	-	-	12 430	9 534
Субординированный долг	-	-	(2 091)	(2 538)	(2 091)	(2 538)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	106 592	84 650	-	-	106 592	84 650
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	2 135	7 256	-	-	2 135	7 256
Прочие	2 559	13 923	(59 696)	(61 551)	(57 137)	(47 628)
Итого	682 547	497 614	(418 857)	(403 482)	263 690	94 132
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					564 512	446 099
Отложенное налоговое обязательство					(300 822)	(351 967)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2012 и 2011 год.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2012 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	(29 759)	46 088	-	16 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(149)	-	(160)	(309)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 530	-	10 530
Средства в других банках	961	-	-	961
Кредиты и авансы клиентам	288 943	(1 764)	-	287 179
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(2 858)	(5 734)	-	(8 592)
Основные средства	(171 130)	(62 030)	(17 608)	(250 768)
Нематериальные активы	(28 303)	(1 833)	-	(30 136)
Инвестиционная недвижимость	24 704	200 309	-	225 013
Авансы девелоперским компаниям	(41 384)	(10 486)	-	(51 870)
Средства клиентов	1 833	1 591	-	3 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	2 896	-	12 430
Субординированный долг	(2 538)	447	-	(2 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	84 650	21 942	-	106 592
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	7 256	-	(5 121)	2 135
Прочие	(47 628)	(9 509)	-	(57 137)
Итого	94 132	192 447	(22 889)	263 690

	31 декабря 2010 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2011 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	47 453	(77 212)	-	(29 759)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(71 137)	68 514	2 474	(149)
Средства в других банках	1 033	(72)	-	961
Кредиты и авансы клиентам	226 732	62 211	-	288 943
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 872	(13 730)	-	(2 858)
Основные средства	(292 157)	121 027	-	(171 130)
Нематериальные активы	(10 113)	(18 190)	-	(28 303)
Инвестиционная недвижимость	-	24 704	-	24 704
Авансы девелоперским компаниям	(100 087)	58 703	-	(41 384)
Средства клиентов	561	1 272	-	1 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	2 245	-	9 534
Субординированный долг	(2 901)	363	-	(2 538)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	100 350	(15 700)	-	84 650
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	2 542	-	4 714	7 256
Прочие	25 932	(73 560)	-	(47 628)
Итого	(53 631)	140 575	7 188	94 132

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

31 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. 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, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных ниже, административные и прочие операционные расходы распределяются 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 представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 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	5 479 888	4 530 711	3 117 352	13 127 951
Процентные расходы	(4 441 615)	(1 296 273)	(1 920 887)	(7 658 775)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 552 957	(996 943)	317 471	1 873 485
Комиссионные доходы	1 580 843	597 556	(3 538)	2 174 861
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(225 390)	(225 390)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	54 746	138 640	(31 333)	162 053
Прочие операционные доходы	165 106	21 399	-	186 505
Административные и прочие операционные расходы	(2 214 960)	(679 352)	(33 627)	(2 927 939)
Прибыль до налогообложения	3 176 965	2 315 738	1 220 048	6 712 751
Активы сегментов	38 090 975	51 127 470	36 360 604	125 579 049
Обязательства сегментов	66 447 668	34 007 325	31 347 223	131 802 216

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2011 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	4 165 081	3 217 290	2 127 495	9 509 866
Процентные расходы	(3 652 087)	(707 912)	(960 334)	(5 320 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 303 572	(719 113)	139 356	1 723 815
Комиссионные доходы	574 833	436 568	6 677	1 018 078
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(382 085)	(382 085)
Прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	41 018	67 326	192 330	300 674
Прочие операционные доходы	142 436	435 487	-	577 923
Административные и прочие операционные расходы	(1 486 573)	(506 470)	(31 025)	(2 024 068)
Прибыль до налогообложения	2 088 280	2 223 176	1 092 414	5 403 870
Активы сегментов	20 275 951	39 540 863	27 753 339	87 570 153
Обязательства сегментов	49 298 828	24 864 010	19 605 956	93 768 794

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2012 и 2011 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль сегментов до налогообложения	6 712 751	5 403 870
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 873 485)	(1 723 815)
Прочая выручка	42 847	79 710
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(1 741 015)	(1 444 838)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 655 316)	(1 393 403)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование прибыли от операций с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(281 964)	(350 062)
- (убыток)/прибыль дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(130 771)	80 944
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(363 672)	(47 199)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	332 196	59 337
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	111 302	4 708
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(52 068)	-
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(45 796)	(61 598)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(39 274)	39 244
- убыток от переоценки основных средств	(8 153)	-
- прочие корректировки	3 621	(18 648)
Консолидированная прибыль до налогообложения	1 011 203	628 250
Активы сегментов	125 579 049	87 570 153
Нераспределенные активы	24 947 003	19 594 424
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(8 053 118)	(5 769 498)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(12 716 380)	(12 233 344)
- активы дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	13 505 591	11 322 396
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	3 986 958	3 082 217
- списание кредитов и авансов клиентам	(2 666 419)	(2 090 365)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 290 105)	(1 478 432)
- отложенный налоговый актив	564 512	446 099
- ценные бумаги по справедливой стоимости	529 366	162 862
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(422 591)	(405 422)
- гудвил	162 122	162 122
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(102 174)	(195 282)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	12 213	60 088
- прочие корректировки	(119 084)	(232 609)
Консолидированные активы	143 916 943	99 995 409

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства сегментов	131 802 216	93 768 794
Нераспределенные обязательства	20 618	6 648
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними компаниями, КСН и паевыми инвестиционными фондами	(325 102)	(1 419 748)
- обязательства дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	2 792 378	305 444
- отложенное налоговое обязательство	300 822	351 967
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	75 256	68 173
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	8 736	43 695
- прочие корректировки	(147 996)	(182 680)
Консолидированные обязательства	134 526 928	92 942 293

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
2012			
Активы сегментов	101 434 435	24 144 614	125 579 049
Доходы от внешних контрагентов	15 050 679	438 638	15 489 317
Обязательства кредитного характера	10 870 619	2 294 585	13 165 204
2011			
Активы сегментов	75 147 267	12 422 886	87 570 153
Доходы от внешних контрагентов	10 624 688	481 179	11 105 867
Обязательства кредитного характера	4 403 529	482 941	4 886 470

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.

32 Управление финансовыми рисками

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

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов

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

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

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

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

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

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

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

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

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

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсекается по заявке либо дается положительное решение.

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

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

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

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

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

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 12.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

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 2012 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 449 895	5 859 490	816 916	12 948	26 141	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	-	-	-	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	-	-	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	-	-	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	-	-	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	-	-	-	8 237 047
Средства в других банках	8 500	75 931	-	-	-	84 431
Кредиты и авансы клиентам	62 010 360	10 328 692	76 072	-	-	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	839 354	-	-	-	-	839 354
Авансы девелоперским компаниям	1 964 623	607 999	-	-	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	841 888	19 112	11 271	-	5	872 276
Итого денежных активов	111 971 011	16 891 224	904 259	12 948	26 146	129 805 588
Обязательства						
Средства других банков	24 839 178	881 736	971 940	-	-	26 692 854
Средства клиентов	85 020 346	7 422 719	2 798 441	339 439	64 357	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 346 708	301 210	292 081	-	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	-	-	-	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	197 808	-	-	-	-	197 808
Итого денежных обязательств	118 404 040	11 074 406	4 062 462	339 439	64 357	133 944 704
Чистая позиция	(6 433 029)	5 816 818	(3 158 203)	(326 491)	(38 211)	(4 139 116)
Производные финансовые инструменты	3 316 022	(6 338 226)	3 141 854	(129 847)	36 233	26 036
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(3 117 007)	(521 408)	(16 349)	(456 338)	(1 978)	(4 113 080)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 354 657	8 488 624	448 981	71 716	8 058	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	-	-	-	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	-	-	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	-	-	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	-	-	-	303 706
Средства в других банках	-	64 391	-	-	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	43 869 922	1 057 840	34 428	-	-	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	689 440	-	-	-	-	689 440
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	637 397	-	-	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	332 643	8 415	12	-	5	341 075
Итого денежных активов	76 494 828	10 256 667	483 421	71 716	8 063	87 314 695
Обязательства						
Средства других банков	14 627 770	1 146 553	24 599	-	-	15 798 922
Средства клиентов	60 964 573	5 742 138	2 403 958	328 707	64 085	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 853 958	127 556	70 668	-	-	5 052 182
Субординированный долг	-	1 646 691	-	-	-	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	306 387	-	-	-	-	306 387
Итого денежных обязательств	80 752 688	8 662 938	2 499 225	328 707	64 085	92 307 643
Чистая позиция	(4 257 860)	1 593 729	(2 015 804)	(256 991)	(56 022)	(4 992 948)
Производные финансовые инструменты	(1 672 791)	(617 544)	2 018 980	224 505	54 463	7 613
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(5 930 651)	976 185	3 176	(32 486)	(1 559)	(4 985 335)

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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>	2012		2011	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(41 713)	(41 713)	78 095	78 095
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	41 713	41 713	(78 095)	(78 095)
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(36 507)	(36 507)	(2 599)	(2 599)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	36 507	36 507	2 599	2 599
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(1 308)	(1 308)	254	254
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	1 308	1 308	(254)	(254)

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30 дневный 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 2012 года	Уровень риска в течение 2011 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	320 000	225 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	99 078	113 957
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	119 065	120 328

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском 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 лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. 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 ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2012 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(163 149)	(163 285)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2011 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(122 474)	(123 918)

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>	2012		2011	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(21 473)	(21 473)	(49 278)	(49 278)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	21 473	21 473	49 278	49 278

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления 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.

32 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	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,24	1,02	1,00	-	0,93	1,69	0,05	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,85	-	-	-	9,43	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,85	-	-	-	9,43	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,58	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19,46	7,87	8,64	-	16,05	9,68	10,26	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23,05	-	-	-	22,00	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	2,10	-	-	-	8,50	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,68	0,85	6,28	-	4,80	2,00	2,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,42	0,31	0,31	-	1,03	0,03	0,03	-
- срочные депозиты	9,85	5,36	5,18	4,07	8,42	6,74	5,88	4,15
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- векселя	7,41	2,38	3,19	-	5,43	3,32	4,44	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11,00	-	-	-	9,50	-	-	-
Субординированный долг	-	8,72	-	-	-	8,46	-	-

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 135 342	6 030 048	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	8 237 047
Средства в других банках	8 500	75 931	84 431
Кредиты и авансы клиентам	54 433 420	17 981 704	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	839 354	-	839 354
Авансы девелоперским компаниям	2 572 622	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	886 928	56 931	943 859
Итого финансовых активов	105 732 557	24 144 614	129 877 171
Итого нефинансовых активов	14 039 772	-	14 039 772
Итого	119 772 329	24 144 614	143 916 943
Обязательства			
Средства других банков	26 419 471	273 383	26 692 854
Средства клиентов	92 790 334	2 854 968	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 939 999	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	235 184	8 171	243 355
Итого финансовых обязательств	128 384 988	5 605 263	133 990 251
Итого нефинансовых обязательств	536 677	-	536 677
Итого	128 921 665	5 605 263	134 526 928
Чистая позиция	(9 149 336)	18 539 351	9 390 015
Обязательства кредитного характера	10 870 619	2 294 585	13 165 204

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 050	8 445 986	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	303 706
Средства в других банках	-	64 391	64 391
Кредиты и авансы клиентам	41 071 027	3 891 163	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	689 440	-	689 440
Авансы девелоперским компаниям	2 730 523	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	371 037	21 346	392 383
Итого финансовых активов	74 943 117	12 422 886	87 366 003
Итого нефинансовых активов	12 629 406	-	12 629 406
Итого	87 572 523	12 422 886	99 995 409
Обязательства			
Средства других банков	15 798 922	-	15 798 922
Средства клиентов	68 997 577	505 884	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 043 359	8 823	5 052 182
Субординированный долг	-	1 646 691	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	331 573	18 509	350 082
Итого финансовых обязательств	90 171 431	2 179 907	92 351 338
Итого нефинансовых обязательств	590 955	-	590 955
Итого	90 762 386	2 179 907	92 942 293
Чистая позиция	(3 189 863)	10 242 979	7 053 116
Обязательства кредитного характера	4 403 529	482 941	4 886 470

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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости 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 Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

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

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

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

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

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

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 20 684 987 тысячам рублей (31 декабря 2011 г.: 20 838 838 тысячам рублей).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года, за исключением указанных прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

<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	16 165 390	-	-	-	-	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	256 817	42 431	104 688	91 137	645 113	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	-	-	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	-	-	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	-	-	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 252 899	312 567	5 671 581	8 237 047
Средства в других банках	-	-	4 500	79 931	-	84 431
Кредиты и авансы клиентам	1 546 202	3 661 550	15 784 414	26 106 523	25 316 435	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45 220	77 318	282 485	349 499	84 832	839 354
Авансы девелоперским компаниям	-	-	382 908	2 189 714	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	906 668	-	27 959	-	9 232	943 859
Итого финансовых активов	46 399 455	3 781 299	18 839 853	29 129 371	31 727 193	129 877 171
Обязательства						
Средства других банков	24 205 169	947 626	685 621	366 274	488 164	26 692 854
Средства клиентов	21 543 355	3 559 328	8 781 817	7 645 074	54 115 728	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	673 773	3 461 037	1 042 685	3 752 327	10 177	8 939 999
Субординированный долг	-	66 870	134 860	356 533	1 910 478	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	243 355	-	-	-	-	243 355
Итого финансовых обязательств	46 665 652	8 034 861	10 644 983	12 120 208	56 524 547	133 990 251
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(266 197)	(4 253 562)	8 194 870	17 009 163	(24 797 354)	(4 113 080)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(266 197)	(4 519 759)	3 675 111	20 684 274	(4 113 080)	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением указанных прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и 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	13 372 036	-	-	-	-	13 372 036
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	164 390	8 455	51 183	125 218	525 099	874 345
Торговые ценные бумаги	129 955	-	-	-	-	129 955
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 847 034	-	-	-	-	23 847 034
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	303 706	-	-	-	-	303 706
Средства в других банках	-	-	-	64 391	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	1 166 510	2 028 868	10 919 550	19 405 728	11 441 534	44 962 190
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35 921	60 717	211 996	262 430	118 376	689 440
Авансы девелоперским компаниям	-	-	418 149	2 312 374	-	2 730 523
Прочие финансовые активы	383 894	-	-	-	8 489	392 383
Итого финансовых активов	39 403 446	2 098 040	11 600 878	22 170 141	12 093 498	87 366 003
Обязательства						
Средства других банков	14 504 822	711 100	45 723	63 707	473 570	15 798 922
Средства клиентов	13 067 707	672 114	4 068 623	9 953 798	41 741 219	69 503 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	408 537	1 627 278	477 017	2 539 350	-	5 052 182
Субординированный долг	-	68 831	65 380	237 159	1 275 321	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	350 082	-	-	-	-	350 082
Итого финансовых обязательств	28 331 148	3 079 323	4 656 743	12 794 014	43 490 110	92 351 338
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	11 072 298	(981 283)	6 944 135	9 376 127	(31 396 612)	(4 985 335)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	11 072 298	10 091 015	17 035 150	26 411 277	(4 985 335)	

Суммы в таблицах ниже, кроме срочных депозитов физических лиц, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов и обязательств по финансовой аренде, 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. Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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
Обязательства						
Средства других банков	24 233 534	960 243	722 725	416 675	643 045	26 976 222
Средства клиентов	21 566 597	3 682 123	9 798 478	9 848 338	56 983 157	101 878 693
в том числе депозиты физических лиц	6 611 788	1 339 281	4 678 515	1 693 827	56 981 773	71 305 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	675 321	3 499 047	1 100 830	4 739 234	15 907	10 030 339
Субординированный долг	-	67 670	142 782	420 904	2 972 381	3 603 737
Обязательства по производным финансовым инструментам	16 933 659	-	-	-	-	16 933 659
Обязательства по операционной аренде	30 871	58 616	230 623	131 042	82 454	533 606
Гарантии выданные	661 255	156 441	1 536 683	598 463	166 022	3 118 864
Импортные аккредитивы	475 100	221 627	2 678 662	-	-	3 375 389
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 670 951	-	-	-	-	6 670 951
Прочие финансовые обязательства	243 355	-	-	-	-	243 355
Итого финансовых и условных обязательств	71 490 643	8 645 767	16 210 783	16 154 656	60 862 966	173 364 815

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 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
Обязательства						
Средства других банков	14 526 318	717 450	46 717	72 030	616 605	15 979 120
Средства клиентов	13 072 259	698 572	4 104 710	11 824 905	44 351 069	74 051 515
в том числе депозиты физических лиц	4 830 168	348 584	2 166 152	1 532 446	44 282 995	53 160 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	408 538	1 627 278	486 730	2 977 676	-	5 500 222
Субординированный долг	-	69 632	68 875	276 258	2 070 740	2 485 505
Обязательства по производным финансовым инструментам	4 932 239	-	-	-	-	4 932 239
Обязательства по операционной аренде	12 251	23 285	75 988	44 889	20 390	176 803
Гарантии выданные	69 528	70 187	906 890	4 491	89 618	1 140 714
Импортные аккредитивы	43 722	89 240	701 345	-	-	834 307
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	2 911 449	-	-	-	-	2 911 449
Прочие финансовые обязательства	350 082	-	-	-	-	350 082
Итого финансовых и условных обязательств	36 326 386	3 295 644	6 391 255	15 200 249	47 148 422	108 361 956

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных выше, 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. 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 срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
До востребования и менее 1 месяца	2 703 108	671 279
От 1 до 3 месяцев	6 238 687	1 637 046
От 3 до 12 месяцев	19 180 215	8 777 165
От 1 до 3 лет	5 191 620	5 073 786
Свыше 3 лет	27 445 762	28 805 555
Итого	60 759 392	44 964 831

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

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

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

33 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2011 г.: 10,0%). По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 11,01% (31 декабря 2011 г.: 11,37%) (расчет данного коэффициента не проверялся ЗАО КПМГ).

Также Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Уровень 1		
Уставный капитал	3 634 812	2 634 812
Эмиссионный доход	1 581 956	581 956
Добавочный капитал	2 379 203	2 379 203
Нераспределенная прибыль	422 525	97 962
За вычетом гудвила	(162 122)	(162 122)
Итого	7 856 374	5 531 811
Уровень 2		
Фонд переоценки основных средств	1 378 827	1 387 612
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 236	597
Фонд накопленной валютной переоценки	(8 544)	(29 026)
Квалифицируемый субординированный долг	2 468 741	1 646 691
Итого	3 840 260	3 005 874
Итого собственных средств	11 696 634	8 537 685
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	124 313 467	89 908 064
Итого собственных средств	11 696 634	8 537 685
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1, %	6,3	6,2
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2, %	9,4	9,5

33 Управление капиталом (продолжение)

Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, фонд накопленной валютной переоценки, долгосрочный субординированный кредит включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

34 Условные обязательства

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

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

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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

34 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	320 110	111 524
От 1 до 5 лет	207 337	56 687
Более 5 лет	6 159	8 592
Итого	533 606	176 803

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	4 451 013	1 341 153
Импортные аккредитивы	3 375 389	834 307
Гарантии выданные	3 118 864	1 140 714
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2 219 938	1 570 296
Итого	13 165 204	4 886 470

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>	2012	2011
Российские рубли	9 485 781	3 794 915
Доллары США	2 816 886	1 025 400
Евро	862 537	66 155
Итого	13 165 204	4 886 470

34 Условные обязательства (продолжение)

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе 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 Группой, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами
(продолжение)

	2012		2011	
	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	2 912 742	803 321	1 448 825	160 981
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(4 694 163)	(5 092 394)	(1 949 724)	(38 774)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 816 002	1 130 424	2 060 651	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(804 572)	-	(41 671)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	1 905 348	3 917 136	-	41 280
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(2 905 875)	(365)	(1 552 913)	(161 158)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	36 233	15 749	38 714
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	34 054	(10 217)	22 588	(628)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	1 403 112	-	488 907	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(151 624)	(1 519 220)	(114 386)	(613 373)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	151 709	1 483 890	114 439	570 306
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(1 765 446)	-	(460 240)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	399 778	-	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	37 529	(35 330)	28 720	(43 067)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (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 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

36 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	27 231 288	-	27 231 288
- долевыми инструментами	191 998	-	191 998
- производные финансовые активы	-	16 959 695	16 959 695
- производные финансовые обязательства	-	(16 933 659)	(16 933 659)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	55 872	-	55 872
Итого	27 479 158	26 036	27 505 194

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 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	23 847 034	-	23 847 034
- долевыми инструментами	129 955	-	129 955
- производные финансовые активы	-	4 939 852	4 939 852
- производные финансовые обязательства	-	(4 932 239)	(4 932 239)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	303 706	-	303 706
Итого	24 280 695	7 613	24 288 308

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8, 9 и 35.

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, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. 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. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 10,80% и 18,93%, соответственно (31 декабря 2011 г.: 10,49% и 19,64%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 29,93% (31 декабря 2011 г.: 28,15%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 8 255 345 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 0).

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,03% (31 декабря 2011 г.: 6,97%).

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 35).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

37 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 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 3%-18%)	182 433	12 874 812	28 214
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(703)	(29 670)	(109)
Прочие активы	-	468 118	944
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,25%)	201 908	2 909 729	130 277
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	17 147	-
Прочие обязательства	-	63 444	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	11 486	1 190 243	946
Процентные расходы	(8 419)	(61 928)	(9 040)
Комиссионные доходы	720	240 867	170
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	54 778	24
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	120 508	-
Прочие операционные доходы	9	2 017	4

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	397 554	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,4%-13%)	201 038	9 607 269	9 510
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(820)	(17 484)	(39)
Прочие активы	-	95	2 319
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-8,5%)	350 641	2 595 116	102 790
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 10%)	-	8 823	-
Валютные форвардные контракты	-	(17 003)	-
Прочие обязательства	-	17 158	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	13 956	835 069	697
Процентные расходы	(9 076)	(98 812)	(10 053)
Комиссионные доходы	502	90 211	117
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	178 696	32
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	275 750	-
Прочие операционные доходы	8	1 005	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	260 039	-

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2012 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 132 381 тысячу рублей (2011 г.: 121 987 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 14 057 тысяч рублей (2011 г.: 1 259 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года.

38 События после отчетной даты

7 февраля 2013 года Группа разместила еврокоммерческие бумаги со сроком погашения в августе 2013 года, объем эмиссии составил 50 миллионов долларов США, страна выпуска – Ирландия. Для привлечения средств с международных рынков капитала 15 января 2013 года Группа приобрела ирландскую компанию UBRD Finance Ltd в целях соответствия требованиям европейского регулятора.

25 февраля 2012 года Группа уступила права требования к должникам по договору цессии на общую номинальную сумму 7 901 821 тысяча рублей. Ранее указанные требования были списаны за счет резерва под обесценение как безнадежные к взысканию.

28 февраля 2013 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 20 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых.

29 марта 2013 года биржевые облигации Группы серии БО-05 включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже. Объем выпуска составляет 2 миллиарда рублей. Номинальная стоимость одной ценной бумаги - 1 тысяча рублей. Выпуск будет иметь 14 полугодовых купонных периодов. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента по номинальной стоимости. Организаторами предстоящего выпуска назначены ОАО «Промсвязьбанк» и ОАО «НОМОС БАНК». Размещение облигаций планируется осуществить до конца апреля 2013 года.

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

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях капитала.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение.....	13
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности.....	13
3 Краткое изложение принципов учетной политики.....	14
4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных.....	25
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	27
6 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	28
7 Денежные средства и их эквиваленты.....	28
8 Торговые ценные бумаги.....	29
9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	29
10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
12 Средства в других банках.....	33
13 Кредиты и авансы клиентам.....	34
14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	45
15 Основные средства.....	48
16 Нематериальные активы.....	50
17 Инвестиционная недвижимость.....	51
18 Авансы девелоперским компаниям.....	53
19 Прочие активы.....	53
20 Активы, удерживаемые для продажи.....	54
21 Средства других банков.....	54
22 Средства клиентов.....	56
23 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	57
24 Прочие обязательства.....	58
25 Субординированный долг.....	58
26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход.....	59
27 Дивиденды.....	60
28 Процентные доходы и расходы.....	60
29 Комиссионные доходы и расходы.....	61
30 Административные и прочие операционные расходы.....	61
31 Расход по налогу на прибыль.....	62
32 Сегментный анализ.....	65
33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	69
34 Управление капиталом.....	92
35 Условные обязательства.....	93
36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами.....	95
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	97
38 Предприятия Группы.....	100
39 Операции со связанными сторонами.....	102
40 События после отчетной даты.....	103



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 августа 2012 года № 429.

Зарегистрировано в Едином государственном реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области за основным государственным регистрационным номером 1026600000350 23 августа 2002 года. Свидетельство серии 66 № 003024035.

Место нахождения аудируемого лица: 620014, г. Екатеринбург, ул. Савко и Ванцетти, 67

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000604.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ким А.А.



Директор, доверенность от 6 октября 2013 года № 72/13

ЗАО «КПМГ»

2 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 396 115	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 224 444	1 140 186
Торговые ценные бумаги	8	10 764	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	18 929 659	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	28 508 359	8 237 047
Средства в других банках	12	8 395 437	84 431
Кредиты и авансы клиентам	13	108 769 379	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	1 502 734	839 354
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	15	5 470 564	4 824 699
Нематериальные активы	16	264 203	181 911
Инвестиционная недвижимость	17	5 972 382	5 955 205
Авансы девелоперским компаниям	18	2 274 576	2 572 622
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		12 027	17 705
Отложенный налоговый актив	31	494 767	564 512
Прочие активы	19	4 548 609	3 030 872
Активы, удерживаемые для продажи	20	552 348	246 605
ИТОГО АКТИВОВ		202 488 489	143 916 943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	21	40 740 015	26 692 854
Средства клиентов	22	125 003 002	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	19 189 266	8 939 999
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		86 327	89 541
Отложенное налоговое обязательство	31	431 795	300 822
Прочие обязательства	24	1 581 196	389 669
Субординированный долг	25	4 324 551	2 468 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		191 356 152	134 526 928
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	26	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	26	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	26	2 379 203	2 379 203
Фонд переоценки основных средств		1 297 849	1 378 827
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1 236
Фонд накопленной валютной переоценки		(32 964)	(8 544)
Нераспределенная прибыль		2 271 481	422 525
ИТОГО КАПИТАЛА		11 132 337	9 390 015
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		202 488 489	143 916 943



Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 2 апреля 2014 года.

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

5

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	28	21 769 793	13 530 680
Процентные расходы	28	(11 871 158)	(7 570 417)
Чистые процентные доходы		9 898 635	5 960 263
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	13	(6 368 694)	(2 103 329)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	14	(33 419)	(1 358)
- средств в других банках		91	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		3 496 613	3 855 576
Комиссионные доходы	29	5 691 062	2 304 608
Комиссионные расходы	29	(459 651)	(280 245)
(Убыток)/прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		(56 368)	3 645
Убыток от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(200 296)	(267 645)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 509	1 227
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		253 047	(274 547)
Прибыль от операций с драгоценными металлами		104 527	59 614
Прибыль от переоценки иностранной валюты		148 293	291 323
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		16 183	16 639
Убыток от переоценки основных средств	15	-	(8 153)
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	17	(91 530)	(150 825)
Прибыль/(убыток) от операций переуступки кредитов		681 259	(4 558)
Прочие операционные доходы		55 841	25 585
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(2 705)	(41 125)
Административные и прочие операционные расходы	30	(7 061 073)	(4 519 916)
Прибыль до налогообложения		2 576 711	1 011 203
Расход по налогу на прибыль	31	(508 297)	(164 771)
Прибыль		2 068 414	846 432



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

6

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Прибыль		2 068 414	846 432
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	816
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 236)	(177)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		(24 420)	20 482
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств	15	-	70 429
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога на прибыль		(25 656)	91 550
Общий совокупный доход		2 042 758	937 982



А.Ю. Соповьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

7

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2012 года		2 634 812	581 956	2 379 203	1 387 612	597	(29 026)	97 962	7 053 116
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом отложенного налога на прибыль									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>									
- переоценка		-	-	-	-	816	-	-	816
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(177)	-	-	(177)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	-	20 482	-	20 482
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Основные средства:</i>									
- переоценка	15	-	-	-	70 429	-	-	-	70 429
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(79 214)	-	-	79 214	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(8 785)	639	20 482	79 214	91 550
Прибыль		-	-	-	-	-	-	846 432	846 432
Общий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(8 785)	639	20 482	925 646	937 982

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

8

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
 Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды объявленные	27	-	-	-	-	-	-	(601 090)	(601 090)
Дивиденды восстановленные	27	-	-	-	-	-	-	7	7
Выпуск акций	26	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 378 827	1 236	(8 544)	422 525	9 390 015
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>									
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(1 236)	-	-	(1 236)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	-	(24 420)	-	(24 420)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
<i>Основные средства:</i>									
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(80 978)	-	-	80 978	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(80 978)	(1 236)	(24 420)	80 978	(25 656)

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

9

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
 Консолидированный отчет об изменении капитала

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
	-	-	-	-	-	-	2 068 414	2 068 414
	-	-	-	(80 978)	(1 236)	(24 420)	2 149 392	2 042 758
Общий совокупный (убыток)/доход								
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
27	-	-	-	-	-	-	(300 436)	(300 436)
Дивиденды объявленные								
	3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 297 849	-	(32 964)	2 271 481	11 132 337
Остаток на 31 декабря 2013 года								

А.Ю. Соловьев
 Президент



М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 527 175	12 898 165
Проценты уплаченные		(11 693 156)	(7 230 116)
Комиссии полученные		5 680 317	2 320 755
Комиссии уплаченные		(462 205)	(289 354)
(Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(59 887)	9 165
Расходы, уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(162 835)	(159 891)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(34)	1 006
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с иностранной валютой		284 120	(278 623)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		4 128	43 851
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6 665 675)	(4 536 809)
Уплаченный налог на прибыль		(298 701)	(446 959)
Поступления от операций переуступки кредитов		1 088 557	-
Прочие полученные операционные доходы		39 420	145 167
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 281 224	2 476 357
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(84 258)	(265 841)
Торговые ценные бумаги		184 753	(67 563)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8 251 791	(3 301 778)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		54 974	246 732
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		(19 747 140)	(8 237 047)
Средства в других банках		(8 262 808)	(24 144)
Кредиты и авансы клиентам		(40 874 231)	(29 553 957)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(696 799)	(151 272)
Авансы девелоперским компаниям		298 046	210 333
Прочие активы		(1 368 609)	(1 614 003)
Активы, удерживаемые для продажи		21 936	17 941
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		13 951 501	10 916 103
Средства клиентов		28 631 094	26 435 756
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 216 420	1 373 858
Прочие обязательства		1 181 602	110 516
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(8 960 504)	(1 428 009)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 098 113)	(642 750)
Выручка от реализации основных средств		13 134	10 731
Приобретение нематериальных активов	16	(129 269)	(63 968)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(23 768)	(312 542)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		108 578	660 170
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1 129 438)	(348 359)

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

11

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2013	2012
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления, связанные с дополнительным выпуском акций	26	-	2 000 000
Выплата дивидендов		(300 199)	(598 114)
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		5 799 600	2 497 697
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(1 640 209)	-
Выручка от еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		3 005 883	-
Погашение еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(1 589 028)	-
Выручка от еврооблигаций (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 204 180	-
Поступления, связанные с привлечением субординированного долга		1 591 253	931 116
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		9 071 480	4 830 699
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		249 187	(260 977)
Чистый (отток)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(769 275)	2 793 354
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		16 165 390	13 372 036
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	15 396 115	16 165 390




 М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 103 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

12

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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) 16 августа 2012 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 28 декабря 2013 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 2013 конечной контролирующей стороной Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,86% (31 декабря 2012 г.: 85,31%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 13 (2012 г.: 13) филиалов и 506 (2012 г.: 289) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2013 года составила 6 339 человек (2012 г.: 4 454 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

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

2 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)

Макроэкономическая ситуация в 2013 году определялась влиянием факторов и тенденций к замедлению деловой активности, действующих с 4 квартала 2012 года. Динамика экономического роста в 2013 году резко замедлилась на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам. В прошедшем году Банк России осуществлял дальнейшее повышение гибкости курсообразования в рамках работы по созданию к 2015 году условий для перехода к режиму плавающего валютного курса. Также Банк России продолжает вводить меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования, который в 2012 и 2011 годах выступал ключевым драйвером развития всей банковской отрасли. По итогам 2013 года активы банковского сектора выросли на 16%, темп прироста кредитования крупного бизнеса составил 10%, на рынке розничного кредитования – 29%, а кредитование малого и среднего бизнеса явилось единственным сегментом, которому по итогам 2013 года удалось сохранить взятые ранее темпы роста (около 18%).

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки 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 скидки 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочего совокупного дохода в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочего совокупного дохода.

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.

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 1,3% – 2,5%

Оборудование 11,8% – 33,3%

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

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

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются 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 эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются в консолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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 Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что 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 капитала как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится в состав прибыли или убытка за период в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг. При выбытии дочернего или структурированного предприятия, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе капитала 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». 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, 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 Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк получает комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг клиентам, которые являются заемщиками по потребительским кредитам. При покупке пакета услуг у клиента есть право присоединиться к программам коллективного страхования, где банк выступает страхователем, а страховая компания принимает на себя страховые риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, потерей работы. Заемщик определяет для себя необходимость покупки пакета банковских услуг. Решение заемщика в отношении приобретения такого пакета не влияет на предложенную ему процентную ставку. В случае приобретения клиентом пакета банковских услуг у Банка возникает комиссионный доход от продажи такого пакета, который не является неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам и признается в составе прибыли или убытка одновременно в момент внесения клиентом платы за пакет банковских услуг.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке дочерних и структурированных предприятий из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2013 года:

- МСФО (IFRS) 10 *Консолидированная финансовая отчетность*;
- МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях*;
- МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости*;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности - Представление статей прочего совокупного дохода*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (см. Примечание 3).

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных (продолжение)

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации" (см. Примечание 37).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных (продолжение)

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

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

В частности, в связи с внесением изменений в учетную политику Группы операции с инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в консолидированном отчете о движении денежных средств переносятся из раздела «Движение денежных средств от инвестиционной деятельности» в раздел «Движение денежных средств от операционной деятельности».

Также раскрытие информации о концентрации рисков в отношении операций с выпущенными ценными бумагами было исключено из состава примечаний к консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, что указанные бумаги могут обращаться на вторичном рынке и их конечный держатель на дату окончания отчетного периода Группе может быть неизвестен.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 11% (31 декабря 2012 г.: 14%) капитала сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2013 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 2013 год, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка зданий Группой не проводилась.

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

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 13).

Структурированные предприятия. Информация в отношении профессиональных суждений в части оценки контроля над структурированными предприятиями приводится в Примечании 38.

Комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг. Информация на основе которой данный комиссионный доход признается в составе прибыли или убытка приводится в Примечании 3.

6 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Окончательная редакция стандарта ожидается к выпуску в 2014 году. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	6 119 771	4 388 683
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 518 805	4 546 346
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	1 240 228	745 388
- других стран	1 638 239	4 344 189
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 414 139	2 109 869
Расчетные счета в торговых системах	464 933	30 859
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	56
Итого	15 396 115	16 165 390

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 33.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные акции	10 764	191 998
Итого	10 764	191 998

На 31 декабря 2013 и 2012 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
- с рейтингом ВВВ	5 192	5 125
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 672	100 618
- с рейтингом от В- до В+	-	84 336
- не имеющие рейтинга	900	1 919
Итого	10 764	191 998

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Группы нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	18 716 721	27 014 657
Российские государственные облигации	212 938	212 830
Муниципальные облигации	-	3 801
Итого	18 929 659	27 231 288

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,40% до 10,65% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 5,99% до 9,96% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 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 до 6,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года 5,6% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и сферы строительства с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2013 года по апрель 2021 года, купонный доход от 6,45% до 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 4,48% до 9,43% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Тверской области. Эти облигации имели сроки погашения в декабре 2013 года, купонный доход 15,00% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 8,52% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 6,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 6,45% в год.

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 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	630 765	-	630 765
- с рейтингом ВВВ	18 005 902	212 938	18 218 840
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	6 574	-	6 574
- с рейтингом от В- до В+	73 480	-	73 480
Итого	18 716 721	212 938	18 929 659

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 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Российские государственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	1 080 778	-	-	1 080 778
- с рейтингом ВВВ	22 932 206	212 830	-	23 145 036
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 363 820	-	-	2 363 820
- с рейтингом от В- до В+	637 853	-	3 801	641 654
Итого	27 014 657	212 830	3 801	27 231 288

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

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	12 164 459	16 363 178
Итого	12 164 459	16 363 178

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Муниципальные облигации	-	55 872
Итого	-	55 872

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха и администрацией Самарской области. Эти облигации имели сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 7,75% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012
- с рейтингом BBB	50 818
- с рейтингом от BB- до BB+	5 054
Итого	55 872

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы нет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	26 376 406	5 028 599
Муниципальные облигации	2 131 953	3 208 448
Итого	28 508 359	8 237 047

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и других отраслей, государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 6,90% до 13,75% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 5,41% до 9,96% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,95% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 7,11% до 8,48% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию и государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2013 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 8,60% до 10,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,42% до 8,12% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), Ханты-Мансийского автономного округа — Югра, администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 15,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 9,14% в год.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	607 604	-	607 604
- с рейтингом ВВВ	14 357 001	342 964	14 699 965
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	10 636 773	1 699 492	12 336 265
- с рейтингом от В- до В+	775 028	89 497	864 525
Итого	26 376 406	2 131 953	28 508 359

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом ВВВ	4 525 524	824 962	5 350 486
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	503 075	2 294 465	2 797 540
- с рейтингом от В- до В+	-	89 021	89 021
Итого	5 028 599	3 208 448	8 237 047

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	26 376 406	5 028 599
Муниципальные облигации	2 042 457	2 980 708
Итого	28 418 863	8 009 307

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

12 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	8 400 099	89 184
Резерв под обесценение	(4 662)	(4 753)
Итого	8 395 437	84 431

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

12 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
- с рейтингом от А- до А+	6 543 945	-
- с рейтингом ВВВ	1 648 045	75 930
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	199 375	4 000
- с рейтингом от В- до В+	4 072	4 500
- не имеющие рейтинга	4 662	4 754
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	8 400 099	89 184

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

13 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	9 855 766	12 874 812
- Корпоративные кредиты	33 476 967	23 564 061
- Малый и средний бизнес	8 067 850	4 587 390
Итого кредитов юридическим лицам	51 400 583	41 026 263
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	15 293 418	9 656 980
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	6 297 168	4 824 373
- Потребительские кредиты без обеспечения	38 349 861	18 579 226
- Потребительские кредиты с обеспечением	5 584 214	2 376 550
Итого кредитов физическим лицам	65 524 661	35 437 129
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	116 925 244	76 463 392
Резерв под обесценение	(8 155 865)	(4 048 268)
Итого	108 769 379	72 415 124

С 2012 года Группа в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрала кредитование сегмента лояльных и низко рискованных заемщиков. Руководствуясь указанной стратегией, Группа увеличила кредитный портфель физических лиц за 2013 год, в основном, за счет выдачи кредитов лояльным клиентам, имеющим кредитную историю в Банке.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	29 670	492 620	283 306	805 596
Восстановление)/создание резерва	(8 628)	146 202	564 051	701 625
Списания	-	(106 790)	(17 897)	(124 687)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	21 042	532 032	829 460	1 382 534

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2013 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 2013 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672
Создание резерва	3 358 986	109 525	1 896 404	302 154	5 667 069
Списания	(1 702 793)	(45 269)	(366 378)	(21 970)	(2 136 410)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	3 953 631	157 684	2 267 944	394 072	6 773 331

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	17 484	408 394	112 005	537 883
Создание резерва	12 186	87 258	192 020	291 464
Списания	-	(3 032)	(20 719)	(23 751)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	29 670	492 620	283 306	805 596

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2012 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 2012 года	1 715 007	48 656	311 731	57 470	2 132 864
Создание резерва	1 157 353	44 819	538 831	70 862	1 811 865
Списания	(574 922)	(47)	(112 644)	(14 444)	(702 057)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, 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, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 500 180 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 402 207 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

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, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 587 513 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 321 945 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	65 524 661	56,0	35 437 129	46,3
Металлургия и торговля металлами	11 754 634	10,1	14 709 678	19,2
Торговля	21 554 441	18,4	10 116 320	13,2
Услуги	12 560 092	10,7	8 229 681	10,8
Производство	4 088 916	3,5	2 825 408	3,7
Строительство	929 017	0,8	1 816 240	2,4
Прочие	513 483	0,5	3 328 936	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	116 925 244	100,0	76 463 392	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 855 766 тысяч рублей, или 8% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 12 874 812 тысячи рублей, или 17% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 20 заемщиков (31 декабря 2012 г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 31 571 018 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 25 541 684 тысяч рублей), или 27% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 33%).

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 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:	6 724 113	5 896 771	32 050 426	4 724 459	49 395 769
- с кредитной историей менее 90 дней	2 019 737	1 077 644	9 421 481	785 757	13 304 619
- с кредитной историей более 90 дней	4 704 376	4 819 127	22 628 945	3 938 702	36 091 150
Просроченные:	8 569 305	400 397	6 299 435	859 755	16 128 892
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 632 232	180 311	2 291 139	228 826	4 332 508
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 948 519	85 987	1 893 197	166 287	4 093 990
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 297 902	63 724	1 136 445	215 790	3 713 861
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 780 430	40 513	573 250	139 629	2 533 822
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	910 222	29 862	405 404	109 223	1 454 711
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	15 293 418	6 297 168	38 349 861	5 584 214	65 524 661
Резерв под обесценение	(3 953 631)	(157 684)	(2 267 944)	(394 072)	(6 773 331)
Итого	11 339 787	6 139 484	36 081 917	5 190 142	58 751 330
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	25,85	2,50	5,91	7,06	10,34

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 855 766	32 763 005	6 637 221	49 255 992
Просроченные:	-	713 962	1 430 629	2 144 591
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	10 260	288 008	298 268
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	234 815	234 815
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	3 944	262 222	266 166
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	45 195	303 989	349 184
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	654 563	341 595	996 158
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 855 766	33 476 967	8 067 850	51 400 583
Резерв под обесценение	(21 042)	(532 032)	(829 460)	(1 382 534)
Итого	9 834 724	32 944 935	7 238 390	50 018 049
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,21	1,59	10,28	2,69

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 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:	5 108 388	4 617 934	16 862 314	2 198 712	28 787 348
- с кредитной историей менее 90 дней	2 313 323	1 127 582	5 731 463	906 132	10 078 500
- с кредитной историей более 90 дней	2 795 065	3 490 352	11 130 851	1 292 580	18 708 848
Просроченные:	4 548 592	206 439	1 716 912	177 838	6 649 781
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	721 271	80 833	471 286	26 242	1 299 632
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	687 204	33 779	328 987	23 102	1 073 072
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	846 612	28 348	371 832	8 416	1 255 208
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	634 884	19 572	250 343	5 344	910 143
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 658 621	43 907	294 464	114 734	2 111 726
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 656 980	4 824 373	18 579 226	2 376 550	35 437 129
Резерв под обесценение	(2 297 438)	(93 428)	(737 918)	(113 888)	(3 242 672)
Итого	7 359 542	4 730 945	17 841 308	2 262 662	32 194 457
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,79	1,94	3,97	4,79	9,15

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	12 874 812	22 627 586	4 100 138	39 602 536
Просроченные:	-	936 475	487 252	1 423 727
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	168	90 168	90 336
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	2 990	73 028	76 018
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	127 393	127 393
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	161 271	90 527	251 798
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	772 046	106 136	878 182
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	12 874 812	23 564 061	4 587 390	41 026 263
Резерв под обесценение	(29 670)	(492 620)	(283 306)	(805 596)
Итого	12 845 142	23 071 441	4 304 084	40 220 667
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,23	2,09	6,18	1,96

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.

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

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

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

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	9 111 932	9 111 932	-
Недвижимость	3 320 203	3 038 901	281 302
Транспортные средства	699 650	305 742	393 908
Готовая продукция и товары в обороте	534 148	264 521	269 627
Оборудование	364 594	252 791	111 803
Имущественные права	169 479	164 497	4 982
Прочее обеспечение	2 416	-	2 416
Поручительство юридических лиц	9 492 167	-	-
Поручительство физических лиц	6 748 764	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	18 570 795	-	-
Итого	49 014 148	13 138 384	1 064 038
Просроченные			
Недвижимость	122 083	87 816	34 267
Транспортные средства	39 156	22 143	17 013
Оборудование	29 205	27 716	1 489
Готовая продукция и товары в обороте	47 916	45 942	1 974
Поручительство физических лиц	355 451	-	-
Поручительство юридических лиц	111 525	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	298 565	-	-
Итого	1 003 901	183 617	54 743
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	50 018 049	13 322 001	1 118 781

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	5 892 670	5 464 755	427 915
Транспортные средства	960 366	659 249	301 117
Оборудование	684 218	274 988	409 230
Готовая продукция и товары в обороте	798 814	140 147	658 667
Ценные бумаги	13 794 470	13 794 470	-
Поручительство юридических лиц	5 016 096	-	-
Поручительство физических лиц	3 016 660	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 315 729	-	-
Итого	39 479 023	20 333 609	1 796 929
Просроченные			
Недвижимость	325 960	298 828	27 132
Транспортные средства	22 511	12 018	10 493
Оборудование	107 574	100 850	6 724
Готовая продукция и товары в обороте	40 203	37 821	2 382
Поручительство юридических лиц	8 342	-	-
Поручительство физических лиц	87 439	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	149 615	-	-
Итого	741 644	449 517	46 731
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	40 220 667	20 783 126	1 843 660

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением». Кредиты, выданные физическим лицам, которые включены в категории «Экспресс-кредиты» и «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов», не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты физическим лицам		
Недвижимость	32 222	13 446
Транспортные средства	13 727	17 600
Прочее обеспечение	2 665	-
Итого	48 614	31 046

В таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

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.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года в сумме 1 125 950 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 665 877 тысяч рублей), 781 623 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 421 612 тысяч рублей) и 75 767 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 34 574 тысячи рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года	830 774	1 102 976	49 590	1 983 340
Незаработанный финансовый доход	(76 037)	(358 268)	(28 121)	(462 426)
Резерв под обесценение	(9 779)	(8 397)	(4)	(18 180)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	744 958	736 311	21 465	1 502 734
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года	454 799	641 657	25 607	1 122 063
Незаработанный финансовый доход	(43 188)	(213 548)	(12 834)	(269 570)
Резерв под обесценение	(6 589)	(6 434)	(116)	(13 139)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	405 022	421 675	12 657	839 354

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	13 139	11 781
Создание резерва	33 419	1 358
Списания	(28 378)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	18 180	13 139

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 469 691	(12 348)	1 457 343
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	51 223	(5 832)	45 391
- на срок менее 30 дней	11 237	-	11 237
- на срок 31-90 дней	1 893	(375)	1 518
- на срок 91-210 дней	5 429	-	5 429
- на срок 211-360 дней	26 370	(518)	25 852
- на срок свыше 360 дней	6 294	(4 939)	1 355
Итого	1 520 914	(18 180)	1 502 734

14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	825 890	(8 200)	817 690
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	26 603	(4 939)	21 664
- на срок менее 30 дней	18 448	-	18 448
- на срок 91-210 дней	2 275	-	2 275
- на срок свыше 360 дней	5 880	(4 939)	941
Итого	852 493	(13 139)	839 354

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Транспортные средства	853 326	488 435
Оборудование	596 235	333 626
Здания	50 639	23 339
Итого	1 500 200	845 400

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 33.

15 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		4 905 983	1 435 731	167 648	6 509 362
Накопленная амортизация		(782 693)	(737 530)	-	(1 520 223)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		4 123 290	698 201	167 648	4 989 139
Поступления		37 875	282 611	229 915	550 401
Передачи		44 713	86 556	(131 269)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	(501 025)	(4 649)	-	(505 674)
Выбытия - первоначальная стоимость		(10 641)	(132 867)	-	(143 508)
Выбытия - накопленная амортизация		1 602	124 606	-	126 208
Амортизационные отчисления	30	(115 820)	(155 931)	-	(271 751)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		(8 153)	-	-	(8 153)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода		88 037	-	-	88 037
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		3 688 315	1 648 274	266 294	5 602 883
Накопленная амортизация		(28 437)	(749 747)	-	(778 184)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699
Поступления		177 798	324 480	527 350	1 029 628
Передачи		29 509	167 538	(197 047)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	17	(19 095)	-	-	(19 095)
Перевод из статьи «Инвестиционная недвижимость»	17	9 347	-	-	9 347
Выбытия - первоначальная стоимость		(31 501)	(93 350)	-	(124 851)
Выбытия - накопленная амортизация		10 974	75 931	-	86 905
Амортизационные отчисления	30	(116 619)	(219 450)	-	(336 069)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		3 854 120	2 046 942	596 597	6 497 659
Накопленная амортизация		(133 829)	(893 266)	-	(1 027 095)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564

15 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».

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 37).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2013 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 2013 год, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка зданий Группой не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость зданий приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 9,1% принимается для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге, коэффициент 4,8% - для объектов недвижимости, расположенных в прочих регионах;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,4% до 13,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 106 702 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 108 024 тысяч рублей).

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств на 31 декабря 2012 года увеличена на сумму 88 037 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2012 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 17 608 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочего совокупного дохода.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года составила 2 813 804 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 2 652 169 тысяч рублей).

16 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2012 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		147 029
Поступления		63 968
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 134)
Выбытия - накопленная амортизация		1 134
Амортизационные отчисления	30	(29 086)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911
Стоимость на 31 декабря 2012 года		263 834
Накопленная амортизация		(81 923)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911
Поступления		129 269
Выбытия - первоначальная стоимость		(107)
Выбытия - накопленная амортизация		24
Амортизационные отчисления	30	(46 894)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		264 203
Стоимость на 31 декабря 2013 года		392 996
Накопленная амортизация		(128 793)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		264 203

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

17 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2012 года		6 057 332
Накопленная амортизация		(9 457)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		6 047 875
Переводы из статьи «Основные средства»	15	505 674
Поступления		114 036
Выбытия - первоначальная стоимость		(629 225)
Выбытия - накопленная амортизация		2 984
Амортизационные отчисления		(86 139)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		5 955 205
Стоимость на 31 декабря 2012 года		6 047 817
Накопленная амортизация		(92 612)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		5 955 205
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»		222 584
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»		(85 411)
Переводы из статьи «Основные средства»	15	19 095
Переводы в статью «Основные средства»	15	(9 347)
Поступления		23 768
Выбытия - первоначальная стоимость		(65 072)
Выбытия - накопленная амортизация		1 441
Амортизационные отчисления		(89 881)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		5 972 382
Стоимость на 31 декабря 2013 года		6 152 980
Накопленная амортизация		(180 598)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		5 972 382

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 6 789 000 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 7 001 914 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена на основании результатов независимой оценки, проведенной оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 37).

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от размера, состояния, класса объекта, скидки на продажу.

17 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- размер расходов на управление, содержание объектов инвестиционной недвижимости, недозагрузку и потери при сборе арендной платы применяется в диапазоне от 20,4% до 23,3% в зависимости от объекта;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,3% до 14,4% в зависимости от назначения помещений.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 5 710 719 тысяч рублей обременена залогом по сделкам РЕПО.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 2013 и 2012 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	217 963	103 602
Доходы от выбытия	108 578	101 239
Итого	326 541	204 841
Расходы		
Налог на имущество	118 139	120 466
Коммунальные расходы и ремонт	107 069	66 543
Амортизация	89 881	86 139
Расходы от выбытия	63 631	67 311
Рекламные и маркетинговые услуги	35 195	15 171
Страхование	32	36
Прочие	4 124	-
Итого	418 071	355 666
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	91 530	150 825

18 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

19 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		136 261	87 030
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия		88 571	8 383
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		59 370	140 041
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		43 763	606 638
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	15 652	37 529
Валютные форвардные контракты	36	4 969	34 054
Расходы будущих периодов по прочим привлеченным средствам		-	29 335
Прочие		942	849
Итого прочих финансовых активов		349 528	943 859
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		3 095 967	1 666 165
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		529 810	22 053
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		213 558	66 049
Предоплата по незавершенному строительству		203 124	203 188
Драгоценные металлы		38 314	49 634
Отложенные расходы		16 888	13 470
Прочие		101 420	66 454
Итого прочих нефинансовых активов		4 199 081	2 087 013
Итого		4 548 609	3 030 872

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма 2 311 221 тысяча рублей, включенная в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, представляет собой авансы, выданные по договорам поставки оборудования, предназначенного для последующей перепродажи и дебиторскую задолженность по договорам комиссии (31 декабря 2012: 933 767 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Здания и земля	454 227	243 594
Транспортные средства	34 108	2 744
Прочее имущество	64 013	267
Итого	552 348	246 605

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 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

21 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	35 662 483	21 957 382
Срочные депозиты	4 718 389	4 080 951
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	359 143	654 521
Итого	40 740 015	26 692 854

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

21 Средства других банков (продолжение)

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные ценные бумаги представлены инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, балансовой стоимостью 28 418 863 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 8 009 307 тысяч рублей), и прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, балансовой стоимостью 12 164 459 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 16 363 178 тысяч рублей). Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 8-11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 35 662 483 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 21 957 382 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ составляют сумму 28 322 135 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 19 355 043 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	14 874	5 450
- Срочные депозиты	-	1 000 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 272 044	12 714 653
- Срочные депозиты	22 042 701	15 105 340
- Прочие привлеченные средства	6 543 912	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 646 747	6 060 467
- Срочные депозиты	78 482 724	60 759 392
Итого	125 003 002	95 645 302

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

На 31 декабря 2013 года у Группы было 18 клиентов (31 декабря 2012 г.: 12 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 19 152 452 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 10 989 449 тысяч рублей) или 15% (31 декабря 2012 г.: 11%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 9 579 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 1 926 028 тысяч рублей).

На 31 декабря 2013 года в составе средств клиентов Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств по второй части сделок прямого РЕПО в сумме 6 543 912 тысяч рублей под залог инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость, балансовой стоимостью 5 710 719 тысяч рублей, проданная в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передается третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Указанные объекты могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется их вернуть по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данную инвестиционную недвижимость, и, таким образом, не прекращает их признание. Указанные объекты недвижимости представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 17.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	85 129 471	68,1	66 819 859	69,9
Услуги	14 181 757	11,3	8 996 966	9,4
Торговля	12 488 216	10,0	7 291 526	7,6
Производство	5 048 825	4,0	3 138 123	3,3
Строительство	3 907 344	3,1	2 964 220	3,1
Государственное управление	14 874	-	1 005 450	1,0
Прочие	4 232 515	3,5	5 429 158	5,7
Итого	125 003 002	100,0	95 645 302	100,0

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8 328 163	4 087 499
Векселя	7 031 457	4 852 500
Ноты участия в кредите	2 199 697	-
Еврокоммерческие бумаги	1 629 949	-
Итого	19 189 266	8 939 999

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 8 328 163 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 4 087 499 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент				Банк
Серия	02	БО-1	БО-05	БО-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубль	1 000	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2011 г.	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013
Срок погашения	Май 2014 г.	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016
Ставка первых двух купонов, % в год	9,5	12,5	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	9,5	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяется эмитентом
Купонный период	183 дня	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата oferty	13.05.2013 г.	06.10.2014 г.	23.04.2014 г.	24.09.2014

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 843 306 тысяч рублей были погашены.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 30 июня 2013 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 2 199 697 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают еврокоммерческие бумаги, номинированные в долларах США, в сумме 1 629 949 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 0).

Страна выпуска	Ирландия	Ирландия	Ирландия
Эмитент	UBRD Finance Limited	UBRD Finance Limited	UBRD Finance Limited
Гарант	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»
Объем эмиссии, в долларах США	7 500 000	35 800 000	7 500 000
Размер дисконта, в долларах США	341 756	1 053 963	347 066
Дата размещения	Апрель 2013 г.	Октябрь 2013 г.	Декабрь 2013 г.
Срок погашения	Январь 2014 г.	Апрель 2014 г.	Сентябрь 2014 г.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		805 274	83 279
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		82 078	61 519
Доходы будущих периодов по прочим размещенным средствам		45 597	-
Валютные форвардные контракты	36	19 082	10 217
Форвардные контракты с драгоценными металлами	36	6 576	35 330
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		4 599	3 206
Прочие		51 815	49 804
Итого прочих финансовых обязательств		1 015 021	243 355
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		78 549	72 054
Авансовые платежи по договорам лизинга		37 882	36 201
Резерв по договорам финансовой гарантии		34 442	33 538
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		285	149
Прочие		4 399	4 372
Итого прочих нефинансовых обязательств		566 175	146 314
Итого		1 581 196	389 669

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе кредиторской задолженности по хозяйственным операциям отражена задолженность Группы по договорам переуступки прав требования в сумме 481 188 тысяч рублей, а также кредиторская задолженность по договорам комиссии в сумме 163 638 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

25 Субординированный долг

30 декабря 2013 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 982 100 тысяч рублей.

28 февраля 2013 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 20 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 673 229 тысяч рублей.

25 Субординированный долг (продолжение)

27 декабря 2012 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 982 794 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 912 000 тысяч рублей).

21 декабря 2007 года Группа привлекла необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 686 428 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 1 556 741 тысяча рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

26 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции
На 1 января 2012 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2012 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2013 года	1 001 454 334	3 634 812

29 июня 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1 000 000 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 333 333 334 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 3 рубля. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 3 004 363 тысячи рублей. В результате дополнительного выпуска акций сумма эмиссионного дохода, отражаемого в составе капитала, увеличилась на 1 000 000 тысяч рублей и по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 581 956 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 1 581 956 тысяч 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 2013 года и 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2013 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2012 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года добавочный капитал составляет 2 379 203 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 2 379 203 тысячи рублей).

27 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2013 года составляют 4 995 963 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 4 303 313 тысяч рублей) (расчет фондов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не проверялся ЗАО КПМГ).

30 сентября 2013 года на внеочередном общем собрании акционеров по результатам 6 месяцев 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

20 апреля 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 2011 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 654 тысячи рублей.

9 ноября 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 9 месяцев 2012 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

1 июня 2012 года в связи с истечением срока обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов, в составе нераспределенной прибыли в сумме 7 тысяч рублей были восстановлены дивиденды, объявленные ранее 2006 года.

28 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	17 473 536	10 169 478
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 972 789	2 495 417
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 963 874	525 122
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	215 992	143 399
Средства в других банках	140 877	17 935
Корреспондентские счета в других банках	2 725	97 702
Авансы девелоперским компаниям	-	54 024
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 603
Итого	21 769 793	13 530 680
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	6 490 666	4 440 914
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	1 782 299	1 286 795
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 448 260	486 349
Срочные депозиты юридических лиц	1 429 348	845 717
Субординированный долг	286 928	143 362
Срочные депозиты других банков	216 011	186 323
Текущие/расчетные счета	205 916	171 974
Корреспондентские счета других банков	11 730	8 983
Итого	11 871 158	7 570 417
Чистые процентные доходы	9 898 635	5 960 263

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	3 533 412	1 055 548
Операции с пластиковыми картами и чеками	786 835	522 541
Документарные операции	516 325	42 569
Расчетные операции	485 972	417 904
Кассовые операции	115 261	106 678
Гарантии выданные	58 958	56 303
Инкассация	25 934	20 137
Операции с ценными бумагами	3 364	3 842
Операции доверительного управления	1 044	1 403
Прочие	163 957	77 683
Итого	5 691 062	2 304 608
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	201 869	108 212
Инкассация	84 841	53 940
Документарные операции	59 452	44 398
Расчетные операции	58 879	49 465
Операции с ценными бумагами	12 442	8 225
Валютные операции	12 222	7 878
Операции с драгоценными металлами	4 669	2 635
Прочие	25 277	5 492
Итого	459 651	280 245
Чистый комиссионный доход	5 231 411	2 024 363

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги (см. Примечание 3). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Содержание персонала		3 905 129	2 545 420
Операционная аренда основных средств		591 077	287 453
Рекламные и маркетинговые услуги		522 611	252 740
Амортизация основных средств	15	336 069	271 751
Взносы в государственную систему страхования вкладов		300 492	221 319
Профессиональные услуги		259 767	235 804
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		220 807	109 165
Приобретение инвентаря и материалов		209 706	140 842
Информационные и телекоммуникационные услуги		161 942	49 199
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		110 303	103 903
Услуги охраны		85 604	84 659
Амортизация нематериальных активов	16	46 894	29 086
Страхование сотрудников и имущества организации		31 594	37 643
Сопровождение программного обеспечения		29 573	37 534
Прочие		249 505	113 398
Итого		7 061 073	4 519 916

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 780 581 тысяча рублей (2012 г.: 507 087 тысяча рублей).

31 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущий налог на прибыль	301 930	356 956
Налог на прибыль, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(765)	262
Отложенный налог на прибыль	207 132	(192 447)
Расход по налогу на прибыль за год	508 297	164 771

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	2 576 711	1 011 203
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	515 342	202 241
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 041	3 990
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(15 211)	(22 244)
Налог на прибыль, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(765)	262
Прочие разницы	(9 110)	(19 478)
Расход по налогу на прибыль за год	508 297	164 771

По состоянию на 31 декабря 2013 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 6 414 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: увеличение в сумме 22 889 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также в связи с курсовыми разницеми, возникающими при пересчете операций в иностранной валюте. (См. Примечания 10 и 15).

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% (2012 г.: 20%).

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 054	16 350	-	(21)	52 054	16 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(309)	-	(309)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 483	10 530	-	-	18 483	10 530
Средства в других банках	942	961	-	-	942	961
Кредиты и авансы клиентам	221 485	287 179	(111 675)	-	109 810	287 179
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 749	4 930	(28 452)	(13 522)	(23 703)	(8 592)
Основные средства	14 433	10 444	(272 969)	(261 212)	(258 536)	(250 768)
Нематериальные активы	-	-	(39 272)	(30 136)	(39 272)	(30 136)
Инвестиционная недвижимость	163 540	225 013	(2 039)	-	161 501	225 013
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(51 870)	(51 870)	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	44 925	-	-	-	44 925	-
Средства клиентов	-	3 424	-	-	-	3 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 026	12 430	-	-	18 026	12 430
Субординированный долг	-	-	(2 129)	(2 091)	(2 129)	(2 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	87 054	106 592	-	-	87 054	106 592
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	8 240	2 135	-	-	8 240	2 135
Прочие	7 551	2 559	(70 104)	(59 696)	(62 553)	(57 137)
Итого	641 482	682 547	(578 510)	(418 857)	62 972	263 690
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					494 767	564 512
Отложенное налоговое обязательство					(431 795)	(300 822)

Срок использования налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, истекает в 2023 году.

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2013 и 2012 год.

	31 декабря 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 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	16 329	35 725	-	52 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(309)	-	309	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 530	7 953	-	18 483
Средства в других банках	961	(19)	-	942
Кредиты и авансы клиентам	287 179	(177 369)	-	109 810
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(8 592)	(15 111)	-	(23 703)
Основные средства	(250 768)	(7 768)	-	(258 536)
Нематериальные активы	(30 136)	(9 136)	-	(39 272)
Инвестиционная недвижимость	225 013	(63 512)	-	161 501
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	-	44 925	-	44 925
Средства клиентов	3 424	(3 424)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 430	5 596	-	18 026
Субординированный долг	(2 091)	(38)	-	(2 129)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	106 592	(19 538)	-	87 054
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	2 135	-	6 105	8 240
Прочие	(57 137)	(5 416)	-	(62 553)
Итого	263 690	(207 132)	6 414	62 972

31 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 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	(29 759)	46 088	-	16 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(149)	-	(160)	(309)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 530	-	10 530
Средства в других банках	961	-	-	961
Кредиты и авансы клиентам	288 943	(1 764)	-	287 179
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(2 858)	(5 734)	-	(8 592)
Основные средства	(171 130)	(62 030)	(17 608)	(250 768)
Нематериальные активы	(28 303)	(1 833)	-	(30 136)
Инвестиционная недвижимость	24 704	200 309	-	225 013
Авансы девелоперским компаниям	(41 384)	(10 486)	-	(51 870)
Средства клиентов	1 833	1 591	-	3 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	2 896	-	12 430
Субординированный долг	(2 538)	447	-	(2 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	84 650	21 942	-	106 592
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	7 256	-	(5 121)	2 135
Прочие	(47 628)	(9 509)	-	(57 137)
Итого	94 132	192 447	(22 889)	263 690

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

32 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. 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.

32 Сегментный анализ (продолжение)

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

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 компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 304 889	5 541 519	4 130 081	152 252	20 128 741
Процентные расходы	(6 498 414)	(2 225 092)	(2 450 237)	(402 488)	(11 576 231)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	3 023 331	(1 000 908)	636 521	-	2 658 944
Комиссионные доходы	4 297 436	671 320	208	46 917	5 015 881
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(50 730)	-	(50 730)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	53 406	127 196	(14 018)	-	166 584
Прочие операционные доходы	280 235	39 292	-	-	319 527
Административные и прочие операционные расходы	(2 348 345)	(1 013 389)	(29 332)	(9 462)	(3 400 528)
Прибыль до налогообложения	9 112 538	2 139 938	2 222 493	(212 781)	13 262 188
Активы сегментов	62 587 771	66 287 839	46 501 617	8 818 094	184 195 321
Обязательства сегментов	85 048 249	42 977 828	54 719 653	6 701 510	189 447 240

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 479 888	4 530 711	3 117 352	13 127 951
Процентные расходы	(4 441 615)	(1 296 273)	(1 920 887)	(7 658 775)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 552 957	(996 943)	317 471	1 873 485
Комиссионные доходы	1 580 843	597 556	(3 538)	2 174 861
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(225 390)	(225 390)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	54 746	138 640	(31 333)	162 053
Прочие операционные доходы	165 106	21 399	-	186 505
Административные и прочие операционные расходы	(2 214 960)	(679 352)	(33 627)	(2 927 939)
Прибыль до налогообложения	3 176 965	2 315 738	1 220 048	6 712 751
Активы сегментов	38 090 975	51 127 470	36 360 604	125 579 049
Обязательства сегментов	66 447 668	34 007 325	31 347 223	131 802 216

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются 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 представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2013 и 2012 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль сегментов до налогообложения	13 262 188	6 712 751
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(6 226 778)	(1 741 015)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(3 725 674)	(1 655 316)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(2 658 944)	(1 873 485)
Прочая выручка	1 090 729	42 847
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	1 422 561	332 196
- убыток от переоценки основных средств	-	(8 153)
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	48 328	(281 964)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	20 011	111 302
- прибыль от операций переуступки кредитов	(407 299)	-
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(307 268)	(45 796)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	185 244	(39 274)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(175 244)	(363 672)
- (убыток)/прибыль дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	132 309	(130 771)
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(39 764)	(52 068)
- прочие корректировки	(43 688)	3 621
Консолидированная прибыль до налогообложения	2 576 711	1 011 203
Активы сегментов	184 195 321	125 579 049
Нераспределенные активы	25 352 351	24 947 003
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(9 624 344)	(8 053 118)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	14 467 198	13 505 591
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(13 256 021)	(12 716 380)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	1 445 637	3 986 958
- ценные бумаги по справедливой стоимости	1 457 570	529 366
- списание кредитов и авансов клиентам	(1 066 193)	(2 666 419)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(508 222)	(369 940)
- отложенный налоговый актив	494 767	564 512
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	463 448	(1 290 105)
- списание дебиторской задолженности по хозяйственным операциям на расходы	(598 538)	(102 174)
- гудвил	162 122	162 122
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(93 513)	(52 651)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	4 347	12 213
- прочие корректировки	(407 441)	(119 084)
Консолидированные активы	202 488 489	143 916 943

32 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
Обязательства сегментов	189 447 240	131 802 216
Нераспределенные обязательства	21 495	20 618
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(3 999 500)	(325 102)
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	5 851 528	2 792 378
- отложенное налоговое обязательство	431 795	300 822
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	101 803	75 256
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	19 082	8 736
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	74 904	68 877
- субординированный долг по амортизированной стоимости	(10 645)	(10 456)
- прочие корректировки	(581 550)	(206 417)
Консолидированные обязательства	191 356 152	134 526 928

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
2013			
Активы сегментов	150 662 714	33 532 607	184 195 321
Доходы от внешних контрагентов	23 956 042	1 508 107	25 464 149
Обязательства кредитного характера	10 858 360	2 702 248	13 560 608
2012			
Активы сегментов	101 434 435	24 144 614	125 579 049
Доходы от внешних контрагентов	15 050 679	438 638	15 489 317
Обязательства кредитного характера	10 870 619	2 294 585	13 165 204

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.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка сроком на 2 года и действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
 - создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
 - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный, физический, контроль лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- комитетами и комиссиями;
- управлением финансового мониторинга;
- правовой дирекцией;
- департаментом рисков;
- операционной дирекцией;
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- службой внутреннего контроля;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- казначейством;
- службой безопасности;
- управлением безопасности информационных систем;
- руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- руководителями (их заместителями) дополнительных и операционных офисов;
- иными подразделениями и служащими.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, при этом система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 35.

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

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

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

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитование корпоративных клиентов

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

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

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

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

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

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

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

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

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

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

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

- АРМ «ТП» служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- АРМ “МР” является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ “ПГ” является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

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

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсекается по заявке отказывается либо дается положительное решение.

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

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

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

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

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

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

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

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

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

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;
- 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 13.

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
 (продолжение)**

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-
Итого финансовых обязательств	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(21 957 382)	-	(21 957 382)	21 957 382	-
Итого финансовых обязательств	(21 957 382)	-	(21 957 382)	21 957 382	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

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 2013 года.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 292 292	2 399 350	641 997	3 793	58 683	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	-	-	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 508 359	-	-	-	-	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	-	-	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	87 216 894	21 549 318	3 167	-	-	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	-	-	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	1 906 857	367 719	-	-	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	290 802	38 085	14	-	6	328 907
Итого денежных активов	151 891 678	32 741 036	645 178	3 793	58 689	185 340 374
Обязательства						
Средства других банков	38 791 653	853 957	1 094 405	-	-	40 740 015
Средства клиентов	109 338 231	12 117 932	2 931 885	558 318	56 636	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 060 000	4 037 808	91 458	-	-	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	-	-	-	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	825 725	163 638	-	-	-	989 363
Итого денежных обязательств	164 015 609	21 497 886	4 117 748	558 318	56 636	190 246 197
Чистая позиция	(12 123 931)	11 243 150	(3 472 570)	(554 525)	2 053	(4 905 823)
Производные финансовые инструменты	5 200 847	(9 208 159)	1 349 097	517 108	2 136 070	(5 037)
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(6 923 084)	2 034 991	(2 123 473)	(37 417)	2 138 123	(4 910 860)

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 449 895	5 859 490	816 916	12 948	26 141	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	-	-	-	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	-	-	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	-	-	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	-	-	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	-	-	-	8 237 047
Средства в других банках	8 500	75 931	-	-	-	84 431
Кредиты и авансы клиентам	62 010 360	10 328 692	76 072	-	-	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	839 354	-	-	-	-	839 354
Авансы девелоперским компаниям	1 964 623	607 999	-	-	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	841 888	19 112	11 271	-	5	872 276
Итого денежных активов	111 971 011	16 891 224	904 259	12 948	26 146	129 805 588
Обязательства						
Средства других банков	24 839 178	881 736	971 940	-	-	26 692 854
Средства клиентов	85 020 346	7 422 719	2 798 441	339 439	64 357	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 346 708	301 210	292 081	-	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	-	-	-	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	197 808	-	-	-	-	197 808
Итого денежных обязательств	118 404 040	11 074 406	4 062 462	339 439	64 357	133 944 704
Чистая позиция	(6 433 029)	5 816 818	(3 158 203)	(326 491)	(38 211)	(4 139 116)
Производные финансовые инструменты	3 316 022	(6 338 226)	3 141 854	(129 847)	36 233	26 036
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(3 117 007)	(521 408)	(16 349)	(456 338)	(1 978)	(4 113 080)

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	162 799	162 799	(41 713)	(41 713)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(162 799)	(162 799)	41 713	41 713
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(2 993)	(2 993)	(36 507)	(36 507)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	2 993	2 993	36 507	36 507
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(169 878)	(169 878)	(1 308)	(1 308)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	169 878	169 878	1 308	1 308

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30 дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2013 года	Уровень риска в течение 2012 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	-	320 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	-	99 078
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	-	119 065

По состоянию на 31 декабря 2013 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг были закрыты.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском 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 лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. 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 ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2013 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(310 498)	(310 498)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2012 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(163 149)	(163 285)

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>	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 585)	(20 585)	(21 473)	(21 473)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 585	20 585	21 473	21 473

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления 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.

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (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	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,31	0,24	0,74	-	1,24	1,02	1,00	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,76	-	-	-	8,85	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8,85	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,85	-	-	-	8,58	-	-	-
Средства в других банках	8,89	0,35	-	-	9,16	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23,21	7,79	14,79	-	19,46	7,87	8,64	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,71	-	-	-	23,05	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	-	2,10	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,46	0,87	5,22	-	5,68	0,85	6,28	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,33	0,46	0,46	-	1,42	0,31	0,31	-
- срочные депозиты	9,85	5,36	5,18	4,07	9,85	5,36	5,18	4,07
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- векселя	9,98	3,83	4,13	-	7,41	2,38	3,19	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10,78	-	-	-	11,00	-	-	-
- еврокоммерческие бумаги	-	5,96	-	-	-	-	-	-
- ноты участия участия в кредите	-	12,16	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	8,88	-	-	-	8,72	-	-

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 588 317	1 807 798	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 299 063	630 596	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 900 755	607 604	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	86 680 472	22 088 907	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	2 274 576	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	338 390	11 138	349 528
Итого финансовых активов	151 828 388	33 532 607	185 360 995
Итого нефинансовых активов	14 816 273	2 311 221	17 127 494
Итого	166 644 661	35 843 828	202 488 489
Обязательства			
Средства других банков	40 180 641	559 374	40 740 015
Средства клиентов	117 933 094	7 069 908	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 359 620	3 829 646	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	282 833	732 188	1 015 021
Итого финансовых обязательств	173 756 188	16 515 667	190 271 855
Итого нефинансовых обязательств	673 679	410 618	1 084 297
Итого	174 429 867	16 926 285	191 356 152
Чистая позиция	(7 785 206)	18 917 543	11 132 337
Обязательства кредитного характера	10 858 360	2 702 248	13 560 608

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 135 342	6 030 048	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	8 237 047
Средства в других банках	8 500	75 931	84 431
Кредиты и авансы клиентам	54 433 420	17 981 704	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	839 354	-	839 354
Авансы девелоперским компаниям	2 572 622	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	886 928	56 931	943 859
Итого финансовых активов	105 732 557	24 144 614	129 877 171
Итого нефинансовых активов	14 039 772	-	14 039 772
Итого	119 772 329	24 144 614	143 916 943
Обязательства			
Средства других банков	26 419 471	273 383	26 692 854
Средства клиентов	92 790 334	2 854 968	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 939 999	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	235 184	8 171	243 355
Итого финансовых обязательств	128 384 988	5 605 263	133 990 251
Итого нефинансовых обязательств	536 677	-	536 677
Итого	128 921 665	5 605 263	134 526 928
Чистая позиция	(9 149 336)	18 539 351	9 390 015
Обязательства кредитного характера	10 870 619	2 294 585	13 165 204

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

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости 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 Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 17 454 600 тысячам рублей (31 декабря 2012 г.: 20 684 987 тысячам рублей).

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 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. 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 срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	1 754 797	2 703 108
От 1 до 3 месяцев	3 844 006	6 238 687
От 3 до 12 месяцев	21 967 558	19 180 215
От 1 до 3 лет	7 880 673	5 191 620
Свыше 3 лет	43 035 690	27 445 762
Итого	78 482 724	60 759 392

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список ЦБ РФ, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 28 418 863 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 8 009 307 тысяч рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 11). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	36 320 920	24 205 168
От 1 до 3 месяцев	1 048 655	947 626
От 3 до 12 месяцев	1 743 681	685 621
От 1 до 3 лет	646 184	366 274
Свыше 3 лет	980 575	488 165
Итого	40 740 015	26 692 854

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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	15 396 115	-	-	-	-	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	227 017	25 543	161 200	104 528	706 156	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	486 087	3 164 934	13 773 844	11 083 494	28 508 359
Средства в других банках	-	-	8 392 137	3 300	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	2 094 456	2 714 288	22 745 802	39 127 393	42 087 440	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	78 217	136 993	529 749	613 684	144 091	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	-	-	1 757 317	517 259	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	260 015	-	-	-	89 513	349 528
Итого финансовых активов	36 996 243	3 362 911	36 751 139	54 140 008	54 110 694	185 360 995
Обязательства						
Средства других банков	11 360 945	1 437 717	4 528 155	12 671 650	10 741 548	40 740 015
Средства клиентов	23 176 091	2 607 658	16 456 814	10 671 220	72 091 219	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 597 644	3 839 987	6 130 071	4 608 909	3 012 655	19 189 266
Субординированный долг	-	109 040	256 598	643 412	3 315 501	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
Итого финансовых обязательств	36 695 522	7 994 402	27 825 817	28 595 191	89 160 923	190 271 855
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	300 721	(4 631 491)	8 925 322	25 544 817	(35 050 229)	(4 910 860)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	300 721	(4 330 770)	4 594 552	30 139 369	(4 910 860)	

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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	16 165 390	-	-	-	-	16 165 390
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	256 817	42 431	104 688	91 137	645 113	1 140 186
Торговые ценные бумаги	191 998	-	-	-	-	191 998
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 231 288	-	-	-	-	27 231 288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 872	-	-	-	-	55 872
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 252 899	312 567	5 671 581	8 237 047
Средства в других банках	-	-	4 500	79 931	-	84 431
Кредиты и авансы клиентам	1 546 202	3 661 550	15 784 414	26 106 523	25 316 435	72 415 124
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45 220	77 318	282 485	349 499	84 832	839 354
Авансы девелоперским компаниям	-	-	382 908	2 189 714	-	2 572 622
Прочие финансовые активы	906 668	-	27 959	-	9 232	943 859
Итого финансовых активов	46 399 455	3 781 299	18 839 853	29 129 371	31 727 193	129 877 171
Обязательства						
Средства других банков	17 034 999	947 626	2 719 696	433 000	5 557 533	26 692 854
Средства клиентов	21 543 355	3 559 328	8 781 817	7 645 074	54 115 728	95 645 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	673 773	3 461 037	1 042 685	3 752 327	10 177	8 939 999
Субординированный долг	-	66 870	134 860	356 533	1 910 478	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	243 355	-	-	-	-	243 355
Итого финансовых обязательств	39 495 482	8 034 861	12 679 058	12 186 934	61 593 916	133 990 251
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	6 903 973	(4 253 562)	6 160 795	16 942 437	(29 866 723)	(4 113 080)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	6 903 973	2 650 411	8 811 206	25 753 643	(4 113 080)	

**33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

Суммы в таблицах ниже представляют ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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
Обязательства						
Средства других банков	11 420 816	1 447 224	4 613 876	12 734 085	11 068 977	41 284 978
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	23 194 922	2 702 102	18 096 751	13 709 500	84 889 333	142 592 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 005 015	825 603	5 612 262	2 544 354	84 080 872	100 068 106
Субординированный долг	1 605 091	3 901 605	10 760 457	538 756	2 759 726	19 565 635
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	110 511	272 372	767 413	5 021 595	6 171 891
Обязательства по операционной аренде	25 658	-	-	-	-	25 658
Гарантии выданные	45 356	86 638	345 853	239 688	92 485	810 020
Импортные аккредитивы	96 141	451 590	3 074 663	407 448	11 247	4 041 089
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	614 802	93 076	2 820 956	-	77 890	3 606 724
Прочие финансовые обязательства	5 912 795	-	-	-	-	5 912 795
	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
Итого финансовых и условных обязательств	43 476 423	8 792 746	40 439 107	28 396 890	103 921 253	225 026 419

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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
Обязательства						
Средства других банков	17 063 365	960 243	2 756 800	483 401	5 712 413	26 976 222
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	21 566 597	3 682 123	9 798 478	9 848 338	56 983 157	101 878 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 611 788	1 339 281	4 678 515	1 693 827	56 981 773	71 305 184
Субординированный долг	675 321	3 499 047	4 997 808	125 316	15 907	9 313 399
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	67 670	142 782	420 904	2 972 381	3 603 737
Обязательства по операционной аренде	45 547	-	-	-	-	45 547
Гарантии выданные	30 871	58 616	230 623	131 042	82 454	533 606
Импортные аккредитивы	661 255	156 441	1 536 683	598 463	166 022	3 118 864
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	475 100	221 627	2 678 662	-	-	3 375 389
Прочие финансовые обязательства	6 670 951	-	-	-	-	6 670 951
	243 355	-	-	-	-	243 355
Итого финансовых и условных обязательств	47 432 362	8 645 767	22 141 836	11 607 464	65 932 334	155 759 763

33 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

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

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

34 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2012 г.: 10,0%). По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 11,04% (31 декабря 2012 г.: 11,01%) (расчет данного коэффициента не проверялся ЗАО КПМГ).

Также Группа рассчитывает величину капитала и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Группы и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Также Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Уровень 1		
Уставный капитал	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	2 379 203	2 379 203
Нераспределенная прибыль	2 271 481	422 525
За вычетом гудвила	(162 122)	(162 122)
Итого	9 705 330	7 856 374
Уровень 2		
Фонд переоценки основных средств	1 297 849	1 378 827
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	1 236
Фонд накопленной валютной переоценки	(32 964)	(8 544)
Ноты участия в кредите	528 114	-
Квалифицируемый субординированный долг	4 324 551	2 468 741
Итого	6 117 550	3 840 260
Итого капитала	15 822 880	11 696 634
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	170 619 670	124 313 467
Итого капитала	15 822 880	11 696 634
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1, %	5,7	6,3
Коэффициент достаточности капитала: Итого капитала, %	9,3	9,4

34 Управление капиталом (продолжение)

Фонд переоценки основных средств и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, фонд накопленной валютной переоценки, долгосрочный субординированный кредит включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

35 Условные обязательства

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

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

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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

35 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	477 847	320 110
От 1 до 5 лет	318 041	207 337
Более 5 лет	14 132	6 159
Итого	810 020	533 606

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Гарантии выданные	4 041 089	3 118 864
Импортные аккредитивы	3 606 724	3 375 389
Обязательства по предоставлению кредитов	3 125 806	4 451 013
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2 786 989	2 219 938
Итого	13 560 608	13 165 204

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>	2013	2012
Российские рубли	9 788 220	9 485 781
Доллары США	3 487 691	2 816 886
Евро	284 697	862 537
Итого	13 560 608	13 165 204

35 Условные обязательства (продолжение)

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе 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 Группой, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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.

36 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами
(продолжение)

	2013		2012	
	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	903 156	32 729	2 912 742	803 321
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	(7 499 942)	(4 694 163)	(5 092 394)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	-	2 585 769	2 816 002	1 130 424
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(1 236 672)	-	-	(804 572)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	338 485	4 895 222	1 905 348	3 917 136
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	-	(32 860)	(2 905 875)	(365)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	-	36 233
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	4 969	(19 082)	34 054	(10 217)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	489 908	7 101	1 403 112	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(1 521 435)	(1 619 676)	(151 624)	(1 519 220)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	296 333	713 707	151 709	1 483 890
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(485 826)	(7 106)	(1 765 446)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	-	-	399 778	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	1 236 672	899 398	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	15 652	(6 576)	37 529	(35 330)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (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 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

37 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	18 929 659	-	18 929 659
- долевыми инструментами	10 764	-	10 764
- производные финансовые активы	-	20 621	20 621
- производные финансовые обязательства	-	(25 658)	(25 658)
Итого	18 940 423	(5 037)	18 935 386

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 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	27 231 288	-	27 231 288
- долевыми инструментами	191 998	-	191 998
- производные финансовые активы	-	71 583	71 583
- производные финансовые обязательства	-	(45 547)	(45 547)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	55 872	-	55 872
Итого	27 479 158	26 036	27 505 194

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 8, 9, 10 и 36.

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, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. 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. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 12,41% и 16,01%, соответственно (31 декабря 2012 г.: 10,80% и 18,93%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 27,86% (31 декабря 2012 г.: 29,93%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 28 550 185 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 8 255 345 тысяч рублей).

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,76% (31 декабря 2012 г.: 8,03%).

Справедливая стоимость нот участия в кредите по состоянию на 31 декабря 2013 года существенно не отличается от балансовой стоимости и составляет 2 428 670 тысяч рублей.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 36).

38 Предприятия Группы

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100
Структурированные предприятия			
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-

38 Предприятия Группы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Структурированные предприятия			
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвестлизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «ФинТраст»	Россия	финансовое посредничество	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО «Уралстройинвестсервис»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО УК «Инвест-Урал»	Россия	деятельность по управлению инвестиционными фондами	-
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-

В 2013 году в составе Группы произошли следующие изменения:

- с целью привлечения средств с международных рынков капитала в состав Группы вошли две новые компании: дочернее предприятие UBRD Finance Limited и структурированное предприятие UBRD Capital Limited, учрежденные в Ирландии;
- в декабре 2013 года в результате расторжения договорных соглашений Группа потеряла контроль над структурированными предприятиями ООО «Инвестлизинг» и ООО «ФинТраст»;
- также в связи с несущественностью активов и обязательств предприятий ООО «Уралстройинвестсервис», ООО УК «Инвест-Урал», отчетность указанных предприятий не включалась в состав данной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 отчетность ЗАО «Стожок» не включалась в состав данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с несущественностью активов и обязательств указанного предприятия.

В 2012 году Группой учрежден открытый паевой инвестиционный фонд «Мобильный капитал» на сумму 10 тысяч рублей с целью осуществления вложений в ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

38 Предприятия Группы (продолжение)

Финансовая поддержка, оказываемая дочерним и структурированным предприятиям

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой выпущены гарантии на сумму 50,8 миллионов долларов (31 декабря 2012 года: 0) держателям ценных бумаг, выпущенных дочерними и структурированными предприятиями, финансовую отчетность которых Группа консолидирует. В соответствии с указанными гарантиями Группа обязана будет возместить держателям ценных бумаг убытки, которые они понесут, если по базисным активам потоки денежных средств не будут соответствовать потокам денежных средств, предусмотренным договором.

39 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 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	197 748	9 855 766	15 942
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(985)	(21 042)	(79)
Прочие активы	-	2 181	889
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	235 573	1 177 268	117 501
Валютные форвардные контракты	-	(1 215)	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	7 670	-
Прочие обязательства	-	16 937	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	12 312	1 028 852	1 409
Процентные расходы	(21 508)	(70 769)	(8 222)
Комиссионные доходы	386	11 963	144
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	48 338	4
Прибыль от операций с драгоценными металлами	15	244 693	-
Прочие операционные доходы	45	15	6

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	32 359	-

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 3%-18%)	182 433	12 874 812	28 214
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(703)	(29 670)	(109)
Прочие активы	-	468 118	944
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,25%)	201 908	2 909 729	130 277
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	17 147	-
Прочие обязательства	-	63 444	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	11 486	1 190 243	946
Процентные расходы	(8 419)	(61 928)	(9 040)
Комиссионные доходы	720	240 867	170
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	54 778	24
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	120 508	-
Прочие операционные доходы	9	2 017	4

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	397 554	-

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2013 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 151 330 тысяч рублей (2012 г.: 132 381 тысяча рублей). Социальные выплаты составили 16 042 тысячи рублей (2012 г.: 14 057 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года.

40 События после отчетной даты

7 января 2014 года Группа полностью погасила второй выпуск еврокоммерческих бумаг объемом 7,5 миллионов долларов, которые были выпущены в апреле 2013 года. Покупателями данных бумаг стали инвесторы из России, Швейцарии, Люксембурга и других европейских стран.

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

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность**

30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности


1	Введение.....	11
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности.....	11
3	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения	12
4	Денежные средства и их эквиваленты	13
5	Торговые ценные бумаги	13
6	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
7	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
8	Средства в других банках.....	17
9	Кредиты и авансы клиентам.....	18
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	25
11	Основные средства.....	27
12	Нематериальные активы	29
13	Инвестиционная недвижимость	30
14	Авансы девелоперским компаниям	31
15	Прочие активы.....	32
16	Активы, удерживаемые для продажи	32
17	Средства других банков	33
18	Средства клиентов.....	34
19	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
20	Прочие обязательства	36
21	Субординированный долг.....	37
22	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	37
23	Дивиденды	38
24	Процентные доходы и расходы	38
25	Комиссионные доходы и расходы.....	39
26	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	39
27	Управление капиталом	51
28	Условные обязательства	52
29	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами.....	54
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
31	Предприятия Группы.....	58
32	Операции со связанными сторонами	59
33	События после отчетной даты	61

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	16 993 234	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 456 053	1 224 444
Торговые ценные бумаги	5	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	23 308 890	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	27 297 594	28 508 359
Средства в других банках	8	9 213 957	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	9	112 545 331	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	1 561 360	1 502 734
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	11	5 761 672	5 470 564
Нематериальные активы	12	263 285	264 203
Инвестиционная недвижимость	13	5 870 300	5 972 382
Авансы девелоперским компаниям	14	2 217 603	2 274 576
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		143 117	12 027
Отложенный налоговый актив		509 501	494 767
Прочие активы	15	7 714 632	4 548 609
Активы, удерживаемые для продажи	16	503 553	552 348
ИТОГО АКТИВОВ		215 522 204	202 488 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	52 152 677	40 740 015
Средства клиентов	18	130 228 344	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	13 485 254	19 189 266
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		837	86 327
Отложенное налоговое обязательство		367 614	431 795
Прочие обязательства	20	1 962 451	1 581 196
Субординированный долг	21	5 791 401	4 324 551
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		203 988 578	191 356 152
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	22	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	22	3 423 503	2 379 203
Фонд переоценки основных средств		1 232 788	1 297 849
Фонд накопленной валютной переоценки		(42 161)	(32 964)
Нераспределенная прибыль		1 702 728	2 271 481
ИТОГО КАПИТАЛА		11 533 626	11 132 337
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		215 522 204	202 488 489

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 28 августа 2014 года.


А.Ю. Соловьев
 Президент


Ю.М. Тутко
 Заместитель главного бухгалтера –
 руководитель дирекции финансового
 учета и отчетности

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

3

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Процентные доходы	24	12 307 509	9 456 369
Процентные расходы	24	(7 528 074)	(5 320 385)
Чистые процентные доходы		4 779 435	4 135 984
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	9	(5 457 447)	(2 430 551)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	10	(948)	(7 293)
- средств в других банках	8	-	81
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение		(678 960)	1 698 221
Комиссионные доходы	25	3 238 290	2 145 920
Комиссионные расходы	25	(254 278)	(166 731)
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами		(468)	(43 423)
(Убыток)/прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(149 074)	17 882
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 644
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		982 004	(201 184)
(Убыток)/прибыль от операций с драгоценными металлами		(7 681)	52 753
(Убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		(118 270)	265 318
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		10 480	12 327
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью		(73 103)	(81 648)
Прибыль от операций переуступки кредитов		140 672	677 920
Прочие операционные доходы		41 318	37 245
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(4 262)	(151)
Административные и прочие операционные расходы		(3 418 903)	(3 120 231)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(292 235)	1 295 862
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		59 003	(263 002)
(Убыток)/прибыль		(233 232)	1 032 860



А.Ю. Соловьев
Президент

Ю.М. Тутко
Заместитель главного бухгалтера –
руководитель дирекции финансового
учета и отчетности

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.


4

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(Убыток)/прибыль	(233 232)	1 032 860
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(8)
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 225)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(9 197)	(23 567)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль	(9 197)	(24 800)
Общий совокупный (убыток)/доход	(242 429)	1 008 060



А.Ю. Соловьев
Президент


Ю.М. Тутко
 Заместитель главного бухгалтера –
 руководитель дирекции финансового
 учета и отчетности

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

5

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопления валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2013 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 378 827	1 236	(8 544)	422 525	9 390 015
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:									
- переоценка (неаудированные данные)		-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
- реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)		-	-	-	-	(1 225)	-	-	(1 225)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	(23 567)	-	(23 567)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>									
Основные средства:									
- реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)		-	-	-	(59 113)	-	-	59 113	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)		-	-	-	(59 113)	(1 233)	(23 567)	59 113	(24 800)
Прибыль (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	-	1 032 860	1 032 860
Общий совокупный (убыток)/доход (неаудированные данные)		-	-	-	(59 113)	(1 233)	(23 567)	1 091 973	1 008 060
Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 319 714	3	(32 111)	1 514 498	10 398 075

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменении капитала**

	Прим. Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2014 года	3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 237 849	-	(32 964)	2 271 481	11 132 337
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
<p><i>Службы, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)</p>								
	-	-	-	-	-	(9 197)	-	(9 197)
<p><i>Службы, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> Основные средства: - реализованный фонд переоценки (неаудированные данные)</p>								
	-	-	-	(65 061)	-	-	65 061	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	(65 061)	-	(9 197)	65 061	(9 197)
Убыток (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(233 232)	(233 232)
Общий совокупный убыток (неаудированные данные)	-	-	-	(65 061)	-	(9 197)	(168 171)	(242 429)

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменении капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	23	-	-	-	-	-	-	(400 582)	(400 582)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера (неаудированные данные)	22	-	-	1 044 300	-	-	-	-	1 044 300
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 232 788	-	(42 161)	1 702 728	11 533 626



(Handwritten signature)
Ю.М. Тутко
Заместитель главного бухгалтера –
руководитель дирекции финансового
учета и отчетности

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 765 865	8 196 711
Проценты уплаченные		(7 758 102)	(5 277 002)
Комиссии полученные		3 295 371	2 196 672
Комиссии уплаченные		(269 349)	(156 460)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 930)	(45 427)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		64 426	(27 925)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	116
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с иностранной валютой		956 049	(321 146)
Расходы, уплаченные по операциям с драгоценными металлами		(9 792)	(1 389)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 847 756)	(2 870 240)
Уплаченный налог на прибыль		(234 192)	(227 216)
Поступления от операций переуступки кредитов		1 351 372	1 008 669
Прочие полученные операционные доходы		49 295	129 054
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 360 257	2 604 417
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(231 609)	(349 540)
Торговые ценные бумаги		-	184 754
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4 563 039)	998 846
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	49 936
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 216 379	(7 993 525)
Средства в других банках		(585 012)	(1 696 916)
Кредиты и авансы клиентам		(9 719 195)	(20 071 000)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(59 563)	(138 181)
Авансы девелоперским компаниям		56 974	(33 439)
Прочие активы		(3 562 194)	(2 688 976)
Активы, удерживаемые для продажи		58 134	10 932
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		11 377 221	4 190 926
Средства клиентов		5 007 796	12 084 044
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(2 035 621)	1 429 245
Прочие обязательства		338 120	257 768
Чистые поступления/(использование) денежных средств в операционной деятельности		3 658 648	(11 160 709)

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

9

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<i>(Неаудированные данные)</i>			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(428 272)	(454 471)
Выручка от реализации основных средств		4 607	794
Приобретение нематериальных активов	12	(30 022)	(49 968)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	13	(5 864)	(5 118)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	13	22 447	13 796
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(437 104)	(494 967)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(400 201)	(600)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	22	1 044 300	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 471 444	2 000 000
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(3 646 352)	(786 274)
Выручка от еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	1 671 655
Погашение еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(1 472 909)	-
Выручка от еврооблигаций (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	2 204 179
Поступления, связанные с привлечением субординированного долга		1 372 100	609 009
Чистое (использование)/поступления денежных средств от финансовой деятельности		(1 631 618)	5 697 969
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		7 193	145 485
Чистый прирост/(отток) денежных средств и их эквивалентов		1 597 119	(5 812 222)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		15 396 115	16 165 390
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	16 993 234	10 353 168



А.Ю. Соловьев
Президент

Ю.М. Тутко
 Заместитель главного бухгалтера –
 руководитель дирекции финансового
 учета и отчетности

Примечания на страницах с 11 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

10

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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) 16 августа 2012 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 2 апреля 2014 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 30 июня 2014 года конечной контролирующей стороной Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,86% (31 декабря 2013 г.: 85,86%) уставного капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет 13 (31 декабря 2013 г.: 13) филиалов и 477 (31 декабря 2013 г.: 506) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих 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, принятых Правительством.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

В первом полугодии 2014 года динамика экономического роста резко замедляется на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. В январе - первой половине марта 2014 года на внутреннем валютном рынке в условиях роста геополитической напряженности наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам. С середины марта российский рубль преимущественно укреплялся. В апреле 2014 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что в том числе привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию. В первом полугодии 2014 года Банк России продолжил проводить политику, направленную на повышение гибкости курсообразования национальной валюты в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции. За 6 месяцев 2014 года активы банковского сектора выросли на 6,9%, рост кредитования корпоративных клиентов составил 8,2%, физических лиц - 6,9%. Объем вкладов физических лиц снизился на 0,4%, юридических лиц - повысился на 10,5%.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют учетной политике, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением определения налога на прибыль и изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Применение указанного выше стандарта не оказало существенного влияния на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года**

3 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными к применению для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Окончательная редакция стандарта ожидается к выпуску в 2014 году. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за текущий полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 086 620	4 518 805
Наличные средства	4 686 603	6 119 771
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	485 884	1 240 228
- других стран	1 264 741	1 638 239
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 031 100	1 414 139
Расчетные счета в торговых системах	438 286	464 933
Итого	16 993 234	15 396 115

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 представлены в Примечании 26.

5 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные акции	-	10 764
Итого	-	10 764

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
- с рейтингом BBB- до BBB+	-	5 192
- с рейтингом от BB- до BB+	-	4 672
- не имеющие рейтинга	-	900
Итого	-	10 764

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	23 078 948	18 716 721
Российские государственные облигации	219 918	212 938
Итого долговых ценных бумаг	23 298 866	18 929 659
Корпоративные акции	10 024	-
Итого	23 308 890	18 929 659

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

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

6 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 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от А- до А+	1 065	-	-	1 065
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	23 064 221	219 918	4 757	23 288 896
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 537	-	4 433	9 970
- с рейтингом от В- до В+	8 125	-	-	8 125
- не имеющие рейтинга	-	-	834	834
Итого	23 078 948	219 918	10 024	23 308 890

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 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	630 765	-	630 765
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	18 005 902	212 938	18 218 840
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	6 574	-	6 574
- с рейтингом от В- до В+	73 480	-	73 480
Итого	18 716 721	212 938	18 929 659

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	18 772 327	12 164 459
Российские государственные облигации	219 918	-
Итого	18 992 245	12 164 459

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 представлены в Примечании 26.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

7 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	25 793 088	26 376 406
Муниципальные облигации	1 504 506	2 131 953
Итого	27 297 594	28 508 359

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	607 482	-	607 482
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	14 134 038	157 322	14 291 360
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	9 041 647	1 257 468	10 299 115
- с рейтингом от В- до В+	2 009 921	89 716	2 099 637
Итого	25 793 088	1 504 506	27 297 594

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	607 604	-	607 604
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	14 357 001	342 964	14 699 965
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	10 636 773	1 699 492	12 336 265
- с рейтингом от В- до В+	775 028	89 497	864 525
Итого	26 376 406	2 131 953	28 508 359

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	25 793 088	26 376 406
Муниципальные облигации	1 504 506	2 042 457
Итого	27 297 594	28 418 863

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	9 218 619	8 400 099
Резерв под обесценение	(4 662)	(4 662)
Итого	9 213 957	8 395 437

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	4 662	4 753
Восстановление резерва (неаудированные данные)	-	(81)
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)	4 662	4 672

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
- с рейтингом от А- до А+	6 538 603	6 543 945
- с рейтингом ВВВ- до ВВВ+	1 685 527	1 648 045
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	104 232	199 375
- с рейтингом от В- до В+	885 595	4 072
- не имеющие рейтинга	4 662	4 662
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	9 218 619	8 400 099

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
 Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
 финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	8 919 590	9 855 766
- Корпоративные кредиты	41 121 502	33 476 967
- Малый и средний бизнес	7 535 328	8 067 850
Итого кредитов юридическим лицам	57 576 420	51 400 583
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	13 669 475	15 293 418
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 046 532	6 297 168
- Потребительские кредиты без обеспечения	37 345 931	38 349 861
- Потребительские кредиты с обеспечением	6 009 668	5 584 214
Итого кредитов физическим лицам	64 071 606	65 524 661
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	121 648 026	116 925 244
Резерв под обесценение	(9 102 695)	(8 155 865)
Итого	112 545 331	108 769 379

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	21 042	532 032	829 460	1 382 534
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(3 396)	(12 940)	379 883	363 547
Списания (неаудированные данные)	-	(30 581)	(1 249)	(31 830)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	17 646	488 511	1 208 094	1 714 251

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	3 953 631	157 684	2 267 944	394 072	6 773 331
Создание резерва (неаудированные данные)	2 157 212	104 906	2 499 382	332 400	5 093 900
Списания (неаудированные данные)	(3 077 134)	(83 152)	(1 316 291)	(2 210)	(4 478 787)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	3 033 709	179 438	3 451 035	724 262	7 388 444

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	29 670	492 620	283 306	805 596
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(5 058)	108 673	198 485	302 100
Списания (неаудированные данные)	-	(87 000)	(9 693)	(96 693)
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	24 612	514 293	472 098	1 011 003

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672
Создание резерва (неаудированные данные)	1 388 878	43 420	558 500	137 653	2 128 451
Списания (неаудированные данные)	(1 535 394)	(40 386)	(279 697)	(21 970)	(1 877 447)
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	2 150 922	96 462	1 016 721	229 571	3 493 676

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 071 606	52,7	65 524 661	56,0
Торговля	27 215 632	22,4	21 554 441	18,4
Услуги	12 573 024	10,3	12 560 092	10,7
Металлургия и торговля металлами	11 511 254	9,5	11 754 634	10,1
Производство	4 406 568	3,6	4 088 916	3,5
Строительство	1 097 632	0,9	929 017	0,8
Прочие	772 310	0,6	513 483	0,5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	121 648 026	100,0	116 925 244	100,0

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 8 919 590 тысяч рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 9 855 766 тысяч рублей, или 8% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела 20 заемщиков (31 декабря 2013 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 38 760 714 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 31 571 018 тысяч рублей), или 32% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 27%).

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (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:	6 071 226	6 427 096	26 981 917	4 424 359	43 904 598
- с кредитной историей менее 90 дней	2 205 903	1 006 994	4 428 482	769 365	8 410 744
- с кредитной историей более 90 дней	3 865 323	5 420 102	22 553 435	3 654 994	35 493 854
Просроченные:	7 598 249	619 436	10 364 014	1 585 309	20 167 008
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 207 251	314 698	2 509 499	350 889	4 382 337
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	2 258 415	154 317	3 991 404	340 563	6 744 699
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	3 066 715	119 607	3 254 495	332 886	6 773 703
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 032 546	30 136	600 548	309 655	1 972 885
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	33 322	678	8 068	251 316	293 384
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	13 669 475	7 046 532	37 345 931	6 009 668	64 071 606
Резерв под обесценение	(3 033 709)	(179 438)	(3 451 035)	(724 262)	(7 388 444)
Итого	10 635 766	6 867 094	33 894 896	5 285 406	56 683 162
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	22,19	2,55	9,24	12,05	11,53

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
 Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
 финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	8 919 590	40 025 906	5 289 962	54 235 458
Просроченные:	-	1 095 596	2 245 366	3 340 962
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	449 584	370 294	819 878
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	361 210	361 210
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	3 229	388 162	391 391
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	-	563 515	563 515
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	642 783	562 185	1 204 968
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	8 919 590	41 121 502	7 535 328	57 576 420
Резерв под обесценение	(17 646)	(488 511)	(1 208 094)	(1 714 251)
Итого	8 901 944	40 632 991	6 327 234	55 862 169
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,20	1,19	16,03	2,98

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 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:	6 724 113	5 896 771	32 050 426	4 724 459	49 395 769
- с кредитной историей менее 90 дней	2 019 737	1 077 644	9 421 481	785 757	13 304 619
- с кредитной историей более 90 дней	4 704 376	4 819 127	22 628 945	3 938 702	36 091 150
Просроченные:	8 569 305	400 397	6 299 435	859 755	16 128 892
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 632 232	180 311	2 291 139	228 826	4 332 508
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 948 519	85 987	1 893 197	166 287	4 093 990
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 297 902	63 724	1 136 445	215 790	3 713 861
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 780 430	40 513	573 250	139 629	2 533 822
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	910 222	29 862	405 404	109 223	1 454 711
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	15 293 418	6 297 168	38 349 861	5 584 214	65 524 661
Резерв под обесценение	(3 953 631)	(157 684)	(2 267 944)	(394 072)	(6 773 331)
Итого	11 339 787	6 139 484	36 081 917	5 190 142	58 751 330
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	25,85	2,50	5,91	7,06	10,34

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 855 766	32 763 005	6 637 221	49 255 992
Просроченные:	-	713 962	1 430 629	2 144 591
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	10 260	288 008	298 268
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	234 815	234 815
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	3 944	262 222	266 166
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	45 195	303 989	349 184
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	654 563	341 595	996 158
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 855 766	33 476 967	8 067 850	51 400 583
Резерв под обесценение	(21 042)	(532 032)	(829 460)	(1 382 534)
Итого	9 834 724	32 944 935	7 238 390	50 018 049
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,21	1,59	10,28	2,69

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.

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

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

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

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2014 года в сумме 1 170 612 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 125 950 тысяч рублей), 747 176 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 781 623 тысячи рублей) и 85 535 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 75 767 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	868 102	1 098 976	36 245	2 003 323
Незаработанный финансовый доход (неаудированные данные)	(73 054)	(329 991)	(20 018)	(423 063)
Резерв под обесценение (неаудированные данные)	(10 469)	(8 425)	(6)	(18 900)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	784 579	760 560	16 221	1 561 360
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года	830 774	1 102 976	49 590	1 983 340
Незаработанный финансовый доход	(76 037)	(358 268)	(28 121)	(462 426)
Резерв под обесценение	(9 779)	(8 397)	(4)	(18 180)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	744 958	736 311	21 465	1 502 734

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	18 180	13 139
Создание резерва (неаудированные данные)	948	7 293
Списания (неаудированные данные)	(228)	(38)
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)	18 900	20 394

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 434 970	(6 315)	1 428 655
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	145 290	(12 585)	132 705
- на срок менее 30 дней	71 122	(1 652)	69 470
- на срок 31-90 дней	36 690	(2 149)	34 541
- на срок 91-210 дней	25 291	(3 496)	21 795
- на срок 211-360 дней	5 787	(350)	5 437
- на срок свыше 360 дней	6 400	(4 938)	1 462
Итого	1 580 260	(18 900)	1 561 360

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 469 691	(12 348)	1 457 343
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	51 223	(5 832)	45 391
- на срок менее 30 дней	11 237	-	11 237
- на срок 31-90 дней	1 893	(375)	1 518
- на срок 91-210 дней	5 429	-	5 429
- на срок 211-360 дней	26 370	(518)	25 852
- на срок свыше 360 дней	6 294	(4 939)	1 355
Итого	1 520 914	(18 180)	1 502 734

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Транспортные средства	896 531	853 326
Оборудование	585 386	596 235
Здания	61 873	50 639
Итого	1 543 790	1 500 200

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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 представлены в Примечании 26.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

11 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года		3 688 315	1 648 274	266 294	5 602 883
Накопленная амортизация		(28 437)	(749 747)	-	(778 184)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699
Поступления		30 806	60 041	274 869	365 716
Передачи		21 179	149 816	(170 995)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	13	(19 095)	-	-	(19 095)
Выбытия - первоначальная стоимость		(24 988)	(56 632)	-	(81 620)
Выбытия - накопленная амортизация		10 826	48 452	-	59 278
Амортизационные отчисления		(58 270)	(102 769)	-	(161 039)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		3 620 336	997 435	370 168	4 987 939
Стоимость или оценка на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		3 695 963	1 801 499	370 168	5 867 630
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(75 627)	(804 064)	-	(879 691)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		3 620 336	997 435	370 168	4 987 939
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года		3 854 120	2 046 942	596 597	6 497 659
Накопленная амортизация		(133 829)	(893 266)	-	(1 027 095)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564
Поступления		149 677	202 305	165 364	517 346
Передачи		117 637	386 914	(504 551)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 910)	(41 608)	-	(47 518)
Выбытия - накопленная амортизация		118	34 025	-	34 143
Амортизационные отчисления		(61 413)	(151 450)	-	(212 863)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		3 920 400	1 583 862	257 410	5 761 672

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

11 Основные средства (продолжение)

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		4 115 524	2 594 553	257 410	6 967 487
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(195 124)	(1 010 691)	-	(1 205 815)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		3 920 400	1 583 862	257 410	5 761 672

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».

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 30 июня 2014 года составила 3 095 239 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 813 804 тысячи рублей).

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
 Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
 финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

12 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2013 года	263 834
Накопленная амортизация	(81 923)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	181 911
Поступления	49 968
Выбытия - первоначальная стоимость	(12)
Выбытия - накопленная амортизация	12
Амортизационные отчисления	(19 987)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	211 892
Стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	313 790
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(101 898)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	211 892
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года	392 996
Накопленная амортизация	(128 793)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	264 203
Поступления	30 022
Выбытия - первоначальная стоимость	(4 183)
Выбытия - накопленная амортизация	4 183
Амортизационные отчисления	(30 940)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	263 285
Стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	418 835
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(155 550)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	263 285

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

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года**

13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2013 года		6 047 817
Накопленная амортизация		(92 612)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		5 955 205
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»		115 098
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»		(84 396)
Переводы из статьи «Основные средства»	11	19 095
Поступления		5 118
Выбытия - первоначальная стоимость		(7 775)
Выбытия - накопленная амортизация		177
Амортизационные отчисления		(44 547)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		5 957 975
Стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		6 094 957
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(136 982)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		5 957 975
Стоимость на 1 января 2014 года		6 152 980
Накопленная амортизация		(180 598)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		5 972 382
Поступления		5 864
Выбытия - первоначальная стоимость		(62 587)
Выбытия - накопленная амортизация		708
Амортизационные отчисления		(46 067)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		5 870 300
Стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		6 096 257
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(225 957)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		5 870 300

По состоянию на 30 июня 2014 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 5 630 533 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 5 710 719 тысяч рублей) обременена залогом по сделкам РЕПО.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

13 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	138 515	89 879
Доходы от выбытия	22 447	13 796
Итого	160 962	103 675
Расходы		
Расходы от выбытия	61 879	7 597
Налог на имущество	57 584	59 852
Коммунальные расходы и ремонт	56 085	60 471
Амортизация	46 067	44 547
Рекламные и маркетинговые услуги	10 430	10 147
Прочие	2 020	2 709
Итого	234 065	185 323
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	(73 103)	(81 648)

14 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 30 июня 2014 и 2013 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

15 Прочие активы

	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		527 159	43 763
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		123 051	136 261
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия		89 000	88 571
Валютные форвардные контракты	29	85 299	4 969
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		54 092	59 370
Форвардные контракты с драгоценными металлами	29	129	15 652
Прочие		914	942
Итого прочих финансовых активов		879 644	349 528
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		5 150 283	3 095 967
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		1 290 977	529 810
Предоплата по налогам		154 179	213 558
(за исключением налога на прибыль)		144 288	203 124
Предоплата по незавершенному строительству		43 507	38 314
Драгоценные металлы		9 630	16 888
Отложенные расходы		42 124	101 420
Прочие			
Итого прочих нефинансовых активов		6 834 988	4 199 081
Итого		7 714 632	4 548 609

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма 3 674 728 тысяч рублей, включенная в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, представляет собой авансы, выданные по договорам поставки оборудования, предназначенного для последующей перепродажи и дебиторскую задолженность по договорам комиссии (31 декабря 2013 г.: 2 311 221 тысяча рублей). Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Здания и земля	488 280	454 227
Транспортные средства	8 528	34 108
Прочее имущество	6 745	64 013
Итого	503 553	552 348

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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличается от балансовой стоимости.

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года**

16 Активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	42 181 914	35 662 483
Срочные депозиты	9 234 205	4 718 389
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	736 558	359 143
Итого	52 152 677	40 740 015

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. По состоянию на 30 июня 2014 года данные ценные бумаги представлены инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, балансовой стоимостью 27 297 594 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 28 418 863 тысячи рублей) и прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, балансовой стоимостью 18 992 245 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 12 164 459 тысяч рублей). Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 5-7. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков. По состоянию на 30 июня 2014 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 42 181 914 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 35 662 483 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ составляют сумму 34 935 244 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 28 322 135 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014	31 декабря 2013
	<i>(неаудированные данные)</i>	
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	26 034	14 874
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 761 993	11 272 044
- Срочные депозиты	19 412 299	22 042 701
- Прочие привлеченные средства	6 540 794	6 543 912
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 048 365	6 646 747
- Срочные депозиты	85 438 859	78 482 724
Итого	130 228 344	125 003 002

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

На 30 июня 2014 года у Группы было 16 клиентов (31 декабря 2013 г.: 18 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 18 986 718 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 19 152 452 тысячи рублей) или 15% (31 декабря 2013 г.: 15%) от общей суммы средств клиентов. На 30 июня 2014 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 121 735 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 9 579 тысяч рублей).

На 30 июня 2014 года в составе средств клиентов Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств по второй части сделок прямого РЕПО в сумме 6 540 794 тысячи рублей под залог инвестиционной недвижимости (31 декабря 2013 г.: 6 543 912 тысяч рублей). Инвестиционная недвижимость, балансовой стоимостью 5 630 533 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 5 710 719 тысяч рублей), проданная в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передается третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Указанные объекты могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется их вернуть по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данную инвестиционную недвижимость, и, таким образом, не прекращает их признание. Указанные объекты недвижимости представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014		31 декабря 2013	
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	91 487 224	70,3	85 129 471	68,1
Услуги	12 694 273	9,7	14 181 757	11,3
Торговля	12 057 309	9,3	12 488 216	10,0
Производство	7 455 941	5,7	5 048 825	4,0
Строительство	3 554 211	2,7	3 907 344	3,1
Прочие	2 979 386	2,3	4 247 389	3,5
Итого	130 228 344	100,0	125 003 002	100,0

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 116 693	8 328 163
Векселя	4 858 103	7 031 457
Ноты участия в кредите	2 261 360	2 199 697
Еврокоммерческие бумаги	249 078	1 629 949
Депозитные сертификаты	20	-
Итого	13 485 254	19 189 266

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 6 116 693 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 8 328 163 тысячи рублей).

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»		
Серия	БО-1	БО-05	БО-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубль	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013
Срок погашения	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016
Ставка первых двух купонов, % в год	12,5	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом	Определяется эмитентом
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом
Купонный период	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	06.10.2014 г.	22.04.2015 г.	24.09.2014

5 мая 2014 года Группой были погашены облигации серии 02 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

По состоянию на 30 июня 2014 года облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 1 017 705 тысяч рублей были погашены.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 30 июня 2014 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 2 261 360 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 199 697 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают еврокоммерческие бумаги, номинированные в долларах США, в сумме 249 078 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 629 949 тысяч рублей).

Страна выпуска	Ирландия
Эмитент	UBRD Finance Limited
Гарант	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»
Объем эмиссии, в долларах США	7 500 000
Размер дисконта, в долларах США	347 066
Дата размещения	Декабрь 2013 г.
Срок погашения	Сентябрь 2014 г.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

20 Прочие обязательства

	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		871 121	805 274
Доходы будущих периодов по прочим размещенным средствам		258 928	45 597
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		90 019	82 078
Форвардные контракты с драгоценными металлами	29	5 862	6 576
Валютные форвардные контракты	29	3 720	19 082
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		2 745	4 599
Прочие		97 351	51 815
Итого прочих финансовых обязательств		1 329 746	1 015 021
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	410 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		173 880	78 549
Резерв по договорам финансовой гарантии		33 762	34 442
Авансовые платежи по договорам лизинга		9 444	37 882
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		810	285
Прочие		4 191	4 399
Итого прочих нефинансовых обязательств		632 705	566 175
Итого		1 962 451	1 581 196

По состоянию на 30 июня 2014 года в составе кредиторской задолженности по хозяйственным операциям отражена задолженность Группы по договорам переуступки прав требования в сумме 481 188 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 481 188 тысяч рублей), а также кредиторская задолженность по договорам комиссии в сумме 228 920 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 163 638 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

21 Субординированный долг

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных займов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Объем привлечения, в долларах США	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	10 лет
Контрагент	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	The Royal Bank of Scotland
Действующая ставка на 30 июня 2014 года, % в год	10,25	8,25	8,25	8,25	9,83
Действующая ставка на 31 декабря 2013 года, % в год	10,25	8,25	8,25	8,25	9,89
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года, в тысячах рублей	1 348 965	1 009 367	691 319	1 009 635	1 732 115
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года, в тысячах рублей	-	982 100	673 229	982 794	1 686 428

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

22 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции
На 1 января 2013 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812
На 1 января 2014 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812

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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2014 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2013 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

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

В первом полугодии 2014 года добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 044 300 тысяч рублей и по состоянию 30 июня 2014 года составил 3 423 503 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 379 203 тысячи рублей).

**Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года**

23 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 30 июня 2014 года составляют 6 387 435 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 4 995 963 тысячи рублей).

20 мая 2014 года на годовом общем собрании акционеров по результатам 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 400 582 тысячи рублей.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	9 937 808	7 617 549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 119 953	509 305
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 057 469	1 164 131
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	148 964	91 595
Средства в других банках	32 496	72 305
Корреспондентские счета в других банках	10 819	1 254
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	230
Итого	12 307 509	9 456 369
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	3 695 391	3 074 531
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	1 433 609	692 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	861 028	555 109
Срочные депозиты юридических лиц	801 751	649 504
Срочные депозиты других банков	420 957	87 514
Субординированный долг	210 220	131 876
Текущие/расчетные счета	100 391	122 664
Корреспондентские счета других банков	4 727	6 205
Итого	7 528 074	5 320 385
Чистые процентные доходы	4 779 435	4 135 984

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013
Комиссионные доходы		
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	1 322 700	1 371 192
Документарные операции	1 077 970	107 288
Операции с пластиковыми картами и чеками	422 865	335 958
Расчетные операции	259 642	194 637
Кассовые операции	55 048	41 312
Гарантии выданные	36 420	28 466
Инкассация	11 275	10 819
Операции с ценными бумагами	1 315	1 803
Операции доверительного управления	283	524
Прочие	50 772	53 921
Итого	3 238 290	2 145 920
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	110 671	78 873
Документарные операции	66 177	21 662
Инкассация	35 256	30 782
Расчетные операции	26 454	23 067
Валютные операции	8 471	3 908
Операции с ценными бумагами	3 763	4 269
Операции с драгоценными металлами	721	1 697
Прочие	2 765	2 473
Итого	254 278	166 731
Чистый комиссионный доход	2 984 012	1 979 189

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Структура корпоративного управления, а также политики и процедуры внутреннего контроля соответствуют структуре, политике и процедурам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
 (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2014 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(42 181 914)	-	(42 181 914)	42 181 914	-
Итого финансовых обязательств	(42 181 914)	-	(42 181 914)	42 181 914	-

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-
Итого финансовых обязательств	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

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 30 июня 2014 года.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 412 641	1 852 916	654 294	-	73 383	16 993 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 456 053	-	-	-	-	1 456 053
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 308 890	-	-	-	-	23 308 890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 297 594	-	-	-	-	27 297 594
Средства в других банках	892 481	8 321 476	-	-	-	9 213 957
Кредиты и авансы клиентам	86 898 944	25 628 276	18 111	-	-	112 545 331
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 561 360	-	-	-	-	1 561 360
Авансы девелоперским компаниям	1 839 756	377 847	-	-	-	2 217 603
Прочие финансовые активы	713 668	80 524	18	-	6	794 216
Итого денежных активов	158 381 387	36 261 039	672 423	-	73 389	195 388 238
Обязательства						
Средства других банков	48 495 152	2 555 121	1 102 404	-	-	52 152 677
Средства клиентов	112 697 262	13 500 369	3 218 973	752 770	58 970	130 228 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 967 620	2 517 634	-	-	-	13 485 254
Субординированный долг	-	5 791 401	-	-	-	5 791 401
Прочие финансовые обязательства	832 271	487 850	43	-	-	1 320 164
Итого денежных обязательств	172 992 305	24 852 375	4 321 420	752 770	58 970	202 977 840
Чистая позиция	(14 610 918)	11 408 664	(3 648 997)	(752 770)	14 419	(7 589 602)
Производные финансовые инструменты	10 503 768	(14 597 051)	3 482 707	701 554	(15 132)	75 846
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(4 107 150)	(3 188 387)	(166 290)	(51 216)	(713)	(7 513 756)

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 292 292	2 399 350	641 997	3 793	58 683	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	-	-	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 508 359	-	-	-	-	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	-	-	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	87 216 894	21 549 318	3 167	-	-	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	-	-	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	1 906 857	367 719	-	-	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	290 802	38 085	14	-	6	328 907
Итого денежных активов	151 891 678	32 741 036	645 178	3 793	58 689	185 340 374
Обязательства						
Средства других банков	38 791 653	853 957	1 094 405	-	-	40 740 015
Средства клиентов	109 338 231	12 117 932	2 931 885	558 318	56 636	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 060 000	4 037 808	91 458	-	-	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	-	-	-	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	825 725	163 638	-	-	-	989 363
Итого денежных обязательств	164 015 609	21 497 886	4 117 748	558 318	56 636	190 246 197
Чистая позиция	(12 123 931)	11 243 150	(3 472 570)	(554 525)	2 053	(4 905 823)
Производные финансовые инструменты	5 200 847	(9 208 159)	1 349 097	517 108	2 136 070	(5 037)
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(6 923 084)	2 034 991	(2 123 473)	(37 417)	2 138 123	(4 910 860)

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(255 071)	(255 071)	162 799	162 799
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	255 071	255 071	(162 799)	(162 799)
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(13 303)	(13 303)	(169 878)	(169 878)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	13 303	13 303	169 878	169 878
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(4 097)	(4 097)	(2 993)	(2 993)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	4 097	4 097	2 993	2 993

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14 697 393	2 295 841	16 993 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 456 053	-	1 456 053
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 308 890	-	23 308 890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 690 112	607 482	27 297 594
Средства в других банках	892 481	8 321 476	9 213 957
Кредиты и авансы клиентам	84 057 914	28 487 417	112 545 331
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 561 360	-	1 561 360
Авансы девелоперским компаниям	2 217 603	-	2 217 603
Прочие финансовые активы	879 644	-	879 644
Итого финансовых активов	155 761 450	39 712 216	195 473 666
Итого нефинансовых активов	16 373 810	3 674 728	20 048 538
Итого	172 135 260	43 386 944	215 522 204
Обязательства			
Средства других банков	50 328 656	1 824 021	52 152 677
Средства клиентов	123 241 770	6 986 574	130 228 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 974 816	2 510 438	13 485 254
Субординированный долг	-	5 791 401	5 791 401
Прочие финансовые обязательства	317 480	1 012 266	1 329 746
Итого финансовых обязательств	184 862 722	18 124 700	202 987 422
Итого нефинансовых обязательств	590 538	410 618	1 001 156
Итого	185 453 260	18 535 318	203 988 578
Чистая позиция	(13 318 000)	24 851 626	11 533 626
Обязательства кредитного характера	8 024 705	2 599 586	10 624 291

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 588 317	1 807 798	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 299 063	630 596	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 900 755	607 604	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	86 680 472	22 088 907	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	2 274 576	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	338 390	11 138	349 528
Итого финансовых активов	151 828 388	33 532 607	185 360 995
Итого нефинансовых активов	14 816 273	2 311 221	17 127 494
Итого	166 644 661	35 843 828	202 488 489
Обязательства			
Средства других банков	40 180 641	559 374	40 740 015
Средства клиентов	117 933 094	7 069 908	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 359 620	3 829 646	19 189 266
Субординированный долг	-	4 324 551	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	282 833	732 188	1 015 021
Итого финансовых обязательств	173 756 188	16 515 667	190 271 855
Итого нефинансовых обязательств	673 679	410 618	1 084 297
Итого	174 429 867	16 926 285	191 356 152
Чистая позиция	(7 785 206)	18 917 543	11 132 337
Обязательства кредитного характера	10 858 360	2 702 248	13 560 608

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.

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости 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.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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 19 249 336 тысячам рублей (31 декабря 2013 г.: 17 454 600 тысячам рублей).

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 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. 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.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
До востребования и менее 1 месяца	3 372 688	1 754 797
От 1 до 3 месяцев	4 669 218	3 844 006
От 3 до 12 месяцев	26 870 651	21 967 558
От 1 до 3 лет	8 816 990	7 880 673
Свыше 3 лет	41 709 312	43 035 690
Итого	85 438 859	78 482 724

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список ЦБ РФ, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 30 июня 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 27 297 594 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 28 418 863 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 7). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
До востребования и менее 1 месяца	45 833 662	36 320 920
От 1 до 3 месяцев	1 612 117	1 048 655
От 3 до 12 месяцев	1 679 429	1 743 681
От 1 до 3 лет	429 409	646 184
Свыше 3 лет	2 598 060	980 575
Итого	52 152 677	40 740 015

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2014 года.

<i>(Неаудированные данные)</i> <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	16 993 234	-	-	-	-	16 993 234
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	248 599	30 778	214 632	99 692	862 352	1 456 053
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 308 890	-	-	-	-	23 308 890
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 788 650	3 402 840	11 157 871	10 948 233	27 297 594
Средства в других банках	-	-	8 221 655	109 278	883 024	9 213 957
Кредиты и авансы клиентам	2 879 983	3 727 856	28 923 310	35 088 121	41 926 061	112 545 331
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	89 888	143 285	551 409	638 088	138 690	1 561 360
Авансы девелоперским компаниям	389 248	-	838 515	989 840	-	2 217 603
Прочие финансовые активы	789 730	-	-	-	89 914	879 644
Итого финансовых активов	44 699 572	5 690 569	42 152 361	48 082 890	54 848 274	195 473 666
Обязательства						
Средства других банков	15 998 071	3 673 651	5 449 914	11 458 595	15 572 446	52 152 677
Средства клиентов	22 234 581	2 752 758	19 196 538	8 916 360	77 128 107	130 228 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	413 062	1 102 044	4 447 149	5 231 093	2 291 906	13 485 254
Субординированный долг	81 996	107 191	597 120	1 908 542	3 096 552	5 791 401
Прочие финансовые обязательства	1 039 206	-	290 540	-	-	1 329 746
Итого финансовых обязательств	39 766 916	7 635 644	29 981 261	27 514 590	98 089 011	202 987 422
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года	4 932 656	(1 945 075)	12 171 100	20 568 300	(43 240 737)	(7 513 756)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года	4 932 656	2 987 581	15 158 681	35 726 981	(7 513 756)	

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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	15 396 115	-	-	-	-	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	227 017	25 543	161 200	104 528	706 156	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	486 087	3 164 934	13 773 844	11 083 494	28 508 359
Средства в других банках	-	-	8 392 137	3 300	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	2 094 456	2 714 288	22 745 802	39 127 393	42 087 440	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	78 217	136 993	529 749	613 684	144 091	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	-	-	1 757 317	517 259	-	2 274 576
Прочие финансовые активы	260 015	-	-	-	89 513	349 528
Итого финансовых активов	36 996 243	3 362 911	36 751 139	54 140 008	54 110 694	185 360 995
Обязательства						
Средства других банков	11 360 945	1 437 717	4 528 155	12 671 650	10 741 548	40 740 015
Средства клиентов	23 176 091	2 607 658	16 456 814	10 671 220	72 091 219	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 597 644	3 839 987	6 130 071	4 608 909	3 012 655	19 189 266
Субординированный долг	-	109 040	256 598	643 412	3 315 501	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
Итого финансовых обязательств	36 695 522	7 994 402	27 825 817	28 595 191	89 160 923	190 271 855
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	300 721	(4 631 491)	8 925 322	25 544 817	(35 050 229)	(4 910 860)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	300 721	(4 330 770)	4 594 552	30 139 369	(4 910 860)	

26 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

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

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

27 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень составлял 10,0% (31 декабря 2013 г.: 10,0%). По состоянию на 30 июня 2014 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, составляет 11,01% (31 декабря 2013 г.: 11,04%).

Также Группа рассчитывает величину капитала и нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Группы и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Также Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

27 Управление капиталом (продолжение)

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Уровень 1		
Уставный капитал	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	3 423 503	2 379 203
Нераспределенная прибыль	1 702 728	2 271 481
За вычетом гудвила	(162 122)	(162 122)
Итого	10 180 877	9 705 330
Уровень 2		
Фонд переоценки основных средств	1 232 788	1 297 849
Фонд накопленной валютной переоценки	(42 161)	(32 964)
Квалифицируемый субординированный долг	5 090 438	4 324 551
Ноты участия в кредите	-	528 114
Итого	6 281 065	6 117 550
Итого капитала	16 461 942	15 822 880
Коэффициент достаточности капитала		
Средневзвешенная величина активов, скорректированная на риск	179 778 616	170 619 670
Итого капитала	16 461 942	15 822 880
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 1, %	5,7	5,7
Коэффициент достаточности капитала: Уровень 2, %	9,2	9,3

Фонд переоценки основных средств, фонд накопленной валютной переоценки, долгосрочный субординированный кредит и ноты участия в кредите включены в расчет коэффициента достаточности капитала с учетом ограничений к расчету капитала второго уровня.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

28 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

28 Условные обязательства (продолжение)

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Импортные аккредитивы	2 938 222	3 606 724
Обязательства по предоставлению кредитов	2 666 702	3 125 806
Гарантии выданные	2 559 940	4 041 089
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2 459 427	2 786 989
Итого	10 624 291	13 560 608

28 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>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Российские рубли	7 449 341	9 788 220
Доллары США	2 979 032	3 487 691
Евро	195 918	284 697
Итого	10 624 291	13 560 608

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

29 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе 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 Группой, на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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 сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

29 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами
(продолжение)

	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	986 999	33 631	903 156	32 729
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(13 325 814)	(1 584 580)	-	(7 499 942)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 886 981	1 580 966	-	2 585 769
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(985 240)	-	(1 236 672)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	16 609 079	2 608 831	338 485	4 895 222
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(6 103 522)	(2 610 620)	-	(32 860)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	16 816	1 718	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	(33 666)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	85 299	(3 720)	4 969	(19 082)
Форвардные контракты с драгоценными металлами:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	71 264	489 908	7 101
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(71 252)	(707 299)	(1 521 435)	(1 619 676)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	71 381	701 554	296 333	713 707
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	(71 381)	(485 826)	(7 106)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	1 236 672	899 398
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	129	(5 862)	15 652	(6 576)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (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 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(Неаудированные данные)</i> <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	23 298 866	-	23 298 866
- долевыми инструментами	10 024	-	10 024
- производные финансовые активы	-	85 428	85 428
- производные финансовые обязательства	-	(9 582)	(9 582)
Итого	23 308 890	75 846	23 384 736

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 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	18 929 659	-	18 929 659
- долевыми инструментами	10 764	-	10 764
- производные финансовые активы	-	20 621	20 621
- производные финансовые обязательства	-	(25 658)	(25 658)
Итого	18 940 423	(5 037)	18 935 386

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 5, 6 и 29. 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.

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 29).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

31 Предприятия Группы

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2014 года	30 декабря 2013 года
Дочерние предприятия				
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100	100
Структурированные предприятия				
ООО «УБРиР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-	-
ООО «УБРиР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-	-
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

31 Предприятия Группы (продолжение)

В 2013 году в составе Группы произошли следующие изменения: с целью привлечения средств с международных рынков капитала в состав Группы вошли две новые компании – дочернее предприятие UBRD Finance Limited и структурированное предприятие UBRD Capital Limited, учрежденные в Ирландии.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 в связи с несущественностью активов и обязательств предприятий ООО «Уралстройинвестсервис», ООО УК «Инвест-Урал», ЗАО «Стожок» отчетность указанных организаций не включалась в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

Финансовая поддержка, оказываемая дочерним и структурированным предприятиям

По состоянию на 30 июня 2014 года Группой выпущены гарантии на сумму 7,5 миллионов долларов (31 декабря 2013 года: 50,8 миллионов долларов) держателям ценных бумаг, выпущенных дочерними и структурированными предприятиями, финансовую отчетность которых Группа консолидирует. В соответствии с указанными гарантиями Группа обязана будет возместить держателям ценных бумаг убытки, которые они понесут, если по базисным активам потоки денежных средств не будут соответствовать потокам денежных средств, предусмотренным договором.

32 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 30 июня 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	200 771	8 919 590	13 697
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(888)	(17 646)	(61)
Прочие активы	-	2 877	30
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	292 994	351 749	86 966
Прочие обязательства	-	36	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 028	455 234	795
Процентные расходы	(9 980)	(28 372)	(3 375)
Комиссионные доходы	116	2 843	68
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(11 260)	5
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	33 274	-
Прочие операционные доходы	7	-	4

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности – 30 июня 2014 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	106 393	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	197 748	9 855 766	15 942
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(985)	(21 042)	(79)
Прочие активы	-	2 181	889
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	235 573	1 177 268	117 501
Валютные форвардные контракты	-	(1 215)	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	7 670	-
Прочие обязательства	-	16 937	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 174	538 973	1 376
Процентные расходы	(9 497)	(42 334)	(4 472)
Комиссионные доходы	310	7 027	83
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	9 257	1
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	132 592	-
Прочие операционные доходы	41	1	2

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	32 359	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 47 026 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 57 844 тысячи рублей). Социальные выплаты составили 5 576 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 6 693 тысячи рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.

33 События после отчетной даты

31 июля 2014 года в рамках соглашения о синдицированном кредите Группа получила первый транш в размере 16 миллионов долларов. Организатором сделки выступил ОАО «Альфа-Банк». Общая сумма кредитной линии составляет 30 миллионов долларов, срок кредитной линии – 2 года с даты подписания кредитного договора. Группа имеет право в течение срока действия кредитной линии выбирать денежные средства на срок 3, 6, 9 и 12 месяцев. Погашение производится одновременно в конце срока каждого транша.

6 августа 2014 года биржевые облигации Группы серий БО-1, БО-05 и БО-08 переведены из второго уровня списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», в первый уровень. Включение облигаций Группы в первый уровень подтверждает высокую надежность организации, её финансовую устойчивость и прозрачность управления.