

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

С приложением заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет о совокупных доходах	4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	8
2. Принципы составления финансовой отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Анализ по сегментам	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в кредитных организациях	31
7. Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	32
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36
10. Производные финансовые инструменты	36
11. Активы, предназначенные для продажи	37
12. Кредиты клиентам	38
13. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	40
14. Инвестиционная собственность	41
15. Основные средства	43
16. Гудвил	44
17. Налогообложение	45
18. Прочие активы и обязательства	48
19. Инвестиции в ассоциированную компанию	49
20. Средства кредитных организаций	50
21. Средства клиентов	50
22. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	51
23. Прочие заемные средства	51
24. Капитал	52
25. Договорные и условные обязательства	53
26. Чистый комиссионный доход	55
27. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	55
28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	56
29. Прочие доходы	56
30. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы	56
31. Управление рисками	57
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
33. Операции со связанными сторонами	76
34. Доверительное управление	80
35. Достаточность капитала	80

Члены Наблюдательного Совета и Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

ФИО	Занимаемая должность
Николай Александрович Цветков Дуглас Уэйр Гарднер	Председатель Наблюдательного Совета, Председатель Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» Член Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Айрат Рафикович Гаскаров	Первый заместитель Премьер-министра Правительства Республики Башкортостан - министр финансов Республики Башкортостан
Денис Игоревич Коробков	Председатель Правления ООО «Эволюция - Управление и Инвестиционное консультирование»
Ильдар Равильевич Мусатов	Председатель Правления ОАО «УРАЛСИБ»
Раиль Саитович Сарбаев	Премьер-министр Правительства Республики Башкортостан
Аюммила Алексеевна Шабалина	Заместитель Председателя Правления ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Амитрий Георгиевич Шмелев	Руководитель Главной исполнительной дирекции корпоративного управления и правового обеспечения Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Наталья Ивановна Зверева	Советник Председателя Совета Директоров ОАО «УРАЛСИБ»

Правление

ФИО	Занимаемая должность
Ильдар Равильевич Мусатов	Председатель Правления
Александр Викторович Дементьев	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Евгений Александрович Гурьев	Заместитель Председателя Правления
Илья Валентинович Флаатов	Заместитель Председателя Правления
Светлана Борисовна Бастрюкина	Член Правления
Юрий Валентинович Петухов	Член Правления
Анна Евгеньевна Плытинк	Член Правления



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

Телефон
Факс
Internet

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

Закключение независимых аудиторов

Акционерам и членам Совета Директоров

Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Закключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и пояснений, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и другой поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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, несет руководство Банка

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 мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

ZAO KPMG

ЗАО «КПМГ»
22 апреля 2011 года

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010	2009 (пересмотренные данные)*	2008 (пересмотренные данные)*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	84 003 635	60 574 002	77 810 719
Обязательные резервы в Центральном банке		3 096 873	3 063 377	653 073
Средства в кредитных организациях	6	5 442 347	4 042 721	4 452 592
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	7	5 177 052	11 394 337	25 271 417
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	39 651 621	33 818 475	10 040 169
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	1 112 764	3 144 649	6 215 530
Производные финансовые активы	10	123 191	92 938	104 447
Активы, предназначенные для продажи	11	-	8 764 003	-
Кредиты клиентам	12	206 787 872	216 372 520	277 217 469
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13	12 866 048	20 962 490	32 371 469
Инвестиционная собственность	14	20 793 733	19 254 121	6 333 682
Основные средства	15	12 209 893	12 087 228	10 861 820
Гудвил	16	4 527 406	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	18	20 573 213	17 166 942	14 416 056
Итого активы		416 365 648	415 265 209	470 275 849
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	10	19	20 210	143 049
Средства кредитных организаций	20	47 702 212	46 478 135	139 832 525
Средства клиентов	21	285 870 108	281 139 564	246 185 185
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	22	7 353 602	11 588 547	9 170 032
Прочие заемные средства	23	14 974 849	10 822 781	17 434 367
Прочие обязательства	18	3 342 913	4 804 240	4 922 573
Итого обязательства		359 243 703	354 853 477	417 687 731
Капитал				
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	24	40 970 072	40 898 314	34 808 379
Добавочный капитал		2 074 457	4 173 855	5 926 140
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(473 869)	276 159	(1 617 354)
Фонд переоценки зданий		3 034 492	2 946 631	3 705 690
Нераспределенная прибыль		8 778 706	10 122 439	8 907 464
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		54 383 858	58 417 398	51 730 319
Доля неконтролирующих акционеров		2 738 087	1 994 334	857 799
Итого капитал		57 121 945	60 411 732	52 588 118
Итого капитал и обязательства		416 365 648	415 265 209	470 275 849

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ильдар Р. Муслимов

Председатель Правления

Юрий В. Петухов

Главный бухгалтер

22 апреля 2011 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем)

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

			2009 (пересмотренные данные)*
	Прим.	2010	
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		28 483 579	38 258 496
Чистые инвестиции в финансовый актив		3 047 805	6 072 755
Ценные бумаги		2 657 230	3 628 934
Средства в кредитных организациях		1 038 605	1 440 963
		35 227 219	49 401 148
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 793 263)	(18 663 737)
Средства кредитных организаций		(1 939 795)	(7 849 817)
Прочие заемные средства		(1 961 416)	(1 927 936)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(667 655)	(702 980)
		(20 362 129)	(29 144 470)
Чистый процентный доход		14 865 090	20 256 678
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 8, 12, 13	161 230	(13 126 130)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		15 026 320	7 130 548
Комиссионные доходы		7 309 202	7 209 073
Комиссионные расходы		(2 754 897)	(2 208 456)
Чистый комиссионный доход	26	4 554 305	5 000 617
Чистая прибыль по операциям с торговыми и определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценными бумагами	27	537 933	6 476 869
Чистые реализованные убытки по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27	(346 043)	(1 373 663)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами		409 968	604 781
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	368 327	318 729
Чистые убытки по операциям с драгоценными металлами		(31 706)	(394 721)
Чистые убытки от переоценки активов, предназначенных для продажи	11	(752 718)	-
Чистые (убытки) прибыль от переоценки зданий, обесценения прочих основных средств и переоценки и выбытия инвестиционной собственности		(386 915)	1 298 774
Чистые (убытки) прибыль от переоценки и выбытия запасов		(1 576 057)	689 995
Прочие доходы	29	2 743 850	1 612 289
Прочие непроцентные доходы		966 639	9 233 053
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	30	(9 078 751)	(8 523 033)
Административные и операционные расходы	30	(7 716 435)	(7 990 410)
Износ и амортизация		(1 123 370)	(1 222 240)
Резерв под обесценение прочих активов	18	(1 489 428)	(1 172 254)
Прочие непроцентные расходы		(19 407 984)	(18 907 937)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 139 280	2 456 281
Расходы по налогу на прибыль	17	(295 872)	(727 990)
Прибыль за год		843 408	1 728 291
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		1 025 568	1 648 435
- неконтролирующим акционерам		(182 160)	79 856
		843 408	1 728 291
Прибыль на акцию (в российских рублях):			
базовая и разведенная		0,0030	0,0065

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем)

**Консолидированный отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	2010	2009 (пересмотренные данные)*
Прибыль за год	843 408	1 728 291
Прочие совокупные доходы		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(1 023 286)	861 196
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перешедшее на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	273 258	1 032 317
Переоценка зданий за вычетом налога	255 802	(692 139)
Итого прочие совокупные (расходы) доходы за вычетом налога	(494 226)	1 201 374
Итого совокупные доходы	349 182	2 929 665
Причитающиеся:		
- акционерам материнской компании	531 342	2 849 809
- неконтролирующим акционерам	(182 160)	79 856
Итого совокупные доходы	349 182	2 929 665

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем)

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки задатков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
На 1 января 2010 года	40 898 314	4 173 855	276 159	2 946 631	10 122 439	58 417 398	1 994 334	60 411 732
Совокупные доходы								
Прибыль за год					1 025 568	1 025 568	(182 160)	843 408
Прочие совокупные доходы								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в сумме 255 821 тыс. руб.			(1 023 286)			(1 023 286)		(1 023 286)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога в сумме 68 315 тыс. руб.			273 258			273 258		273 258
Перенос резерва переоценки задатков в связи с их выбытием за вычетом налога в сумме 41 985 тыс. руб.				(167 941)	167 941	-		-
Переоценка задатков за вычетом налога в сумме 63 951 тыс. руб.				255 802		255 802		255 802
Итого прочие совокупные расходы (расходы)	-	-	(750 028)	87 861	167 941	(494 226)	-	(494 226)
Итого совокупные доходы	-	-	(750 028)	87 861	1 193 509	531 342	(182 160)	349 182
Эффект от сделок с ОАО «ГД Копейка» и последующей продажи его акций за вычетом налога в сумме 88 807 тыс. руб. (Примечание 24)		(1 621 843)				(1 621 843)		(1 621 843)
Благотворительные взносы от имени акционера	-	(477 555)	-	-	-	(477 555)	-	(477 555)
Присоединение ОАО АКБ «Стройвестбанк» (Примечание 24)	71 758				102 516	174 274	(174 274)	-
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях						-	1 125 187	1 125 187
Дивиденды начисленные и частично выплаченные	-	-	-	-	(2 639 758)	(2 639 758)	(25 000)	(2 664 758)
На 31 декабря 2010 года	40 970 072	2 074 457	(473 869)	3 034 492	8 778 706	54 383 858	2 738 087	57 121 945

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пересдачи	Пераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
На 1 января 2009 года (пересмотренные данные)*	34 808 379	5 926 140	(1 617 354)	3 705 690	8 907 464	51 730 319	857 799	52 588 118
Совокупные доходы (пересмотренные данные)								
Прибыль за год (пересмотренные данные)					1 648 435	1 648 435	79 856	1 728 291
Прочие совокупные доходы (пересмотренные данные)								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в сумме 215 299 тыс. руб. (пересмотренные данные)			861 196			861 196		861 196
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога в сумме 258 079 тыс.руб. (пересмотренные данные)			1 032 317			1 032 317		1 032 317
Чистое резервирование пересдачи задатков в связи с их выбытием за вычетом налога в сумме 4 840 тыс.руб. (пересмотренные данные)				(19 358)	19 358	-		-
Переоценка задатков за вычетом налога в сумме 184 925 тыс.руб. (пересмотренные данные)				(739 701)	47 562	(692 139)		(692 139)
Итого прочие совокупные доходы (пересмотренные данные)	-	-	1 893 513	(759 059)	66 920	1 201 374	-	1 201 374
Итого совокупные доходы (пересмотренные данные)	-	-	1 893 513	(759 059)	1 715 355	2 849 809	79 856	2 929 665
Взнос задатков и денежных средств в уставный капитал (пересмотренные данные)	6 089 935	(1 935 457)				4 154 478		4 154 478
Прочие взносы акционеров за вычетом налога в сумме 129 793 тыс.руб. (пересмотренные данные)		519 170				519 170		519 170
Приобретение дочерних компаний (пересмотренные данные)						-	1 182 420	1 182 420
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (пересмотренные данные)						-	(125 741)	(125 741)
Дивиденды выплаченные (пересмотренные данные)					(500 380)	(500 380)		(500 380)
Прочие распределения капитала акционерам за вычетом налога в сумме 84 000 тыс.руб. (пересмотренные данные)		(335 998)				(335 998)		(335 998)
На 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	40 898 314	4 173 855	276 159	2 946 631	10 122 439	58 417 398	1 994 334	60 411 732

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединенные предприятия, находящиеся под общим контролем)

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010	2009 <i>(пересмотренные данные)*</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		36 978 287	48 888 906
Проценты выплаченные		(22 390 884)	(30 156 845)
Комиссии полученные		7 381 957	7 044 587
Комиссии выплаченные		(2 636 335)	(2 301 853)
Чистые поступления по операциям с торговыми и определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ценными бумагами		94 276	4 936 357
Чистые поступления по операциям с производными финансовыми инструментами		359 524	493 451
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		898 285	1 442 757
Чистые оттоки по операциям с драгоценными металлами		(31 706)	(394 721)
Дивиденды полученные		254 453	289 231
Прочие доходы полученные		1 894 760	1 770 499
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(8 680 238)	(8 565 029)
Операционные и административные расходы выплаченные		(6 882 847)	(7 422 830)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		7 239 532	16 024 510
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке		(1 620 851)	(431 276)
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ценные бумаги		6 050 447	16 097 819
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(102 821)	(22 713 055)
Кредиты клиентам		6 144 823	52 830 754
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		6 612 678	9 884 185
Прочие активы		(4 789 383)	(4 084 565)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и спандированных кредитов		(6 032 482)	(73 435 369)
Средства клиентов		7 971 932	29 368 859
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(4 256 460)	2 269 721
Прочие обязательства		(1 839 479)	(2 173 671)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		15 377 936	23 637 912
Налог на прибыль (уплаченный) возмещенный		(1 710 518)	518 867
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		13 667 418	24 156 779
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от повышения ценных бумаг, удерживаемых до повышения		2 015 591	2 989 965
Приобретение основных средств		(776 356)	(1 088 255)
Поступления от реализации основных средств		58 521	641 457
Приобретение инвестиционной собственности		(2 327 371)	(9 692 970)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		2 678 576	258 441
Приобретение миноритарных долей дочерних компаний		(57 143)	(125 741)
Поступления от выбытия дочерних компаний, за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		5 561	-
Приобретение активов, предназначенных для продажи		-	(9 184 001)
Чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности		1 597 379	(16 201 104)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от спандированных кредитов		9 058 920	-
Погашение спандированных кредитов		(1 035 604)	(22 212 036)
Поступления от выпуска облигаций		1 855 505	128 703
Поступления от продажи выпущенных облигаций ранее выкупленных		2 443 735	-
Выкуп выпущенных облигаций		(21 156)	(5 232 656)
Погашение выпущенных облигаций		(254 953)	-
Взнос в уставной капитал		-	1 400 423
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(2 637 938)	(500 380)
Благотворительные взносы от имени акционера		(236 212)	-
Чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности		9 172 297	(26 415 946)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 007 461)	1 223 554
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		23 429 633	(17 236 717)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		60 574 002	77 810 719
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	84 003 635	60 574 002

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* См. Примечание 1 «Описание деятельности» (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем)

1. Описание деятельности

Предлагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Открытого акционерного общества «БАНК УРААСИБ» («Материнская компания», сокращенное наименование – ОАО «УРААСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание капитальных счетов, предоставление и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционная деятельность и валютнообменные операции. Дочерняя компания, ведущая деятельность в отрасли лизинговых операций, предоставляет услуги финансовой аренды на территории Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Дочерние компании и филиалы

Открытое акционерное общество «БАНК УРААСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 45 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: Москва, 119048, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 12 185 (2009: 11 231). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2010	2009			
ООО «УралСиб Электронные Технологии»	100,00%	100,00%	Россия	4 марта 2003 года	Консультационные услуги
ООО «Уфа-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «Амадор»	100,00%	100,00%	Россия	4 апреля 2009 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Красногорскстройкомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «СпортВенчер Москва»	49,99%	74,99%	Россия	19 июля 1993 года	Инвестиции в земельные объекты
ОАО АКБ «Стройвестбанк»	-	86,77%	Россия	24 января 1992 года	Банковские услуги
ОАО АКБ «УРААСИБ – ЮГ БАПК»	-	100,00%	Россия	10 октября 1990 года	Банковские услуги
ООО «ОФК «УРААСИБ-Факторинг»	-	100,00%	Россия	27 февраля 2002 года	Факторинговые услуги

Компании, входящие в Лизинговую группу «УРААСИБ»

ООО «Лизинговая компания УРААСИБ»	87,61%	87,61%	Россия	9 октября 1990 года	Лизинг
ООО «Регион-Лизинг-Уфа»	99,00%	99,00%	Россия	10 ноября 2000 года	Лизинг
ООО «Регион-Лизинг-Консалт»	99,00%	99,00%	Россия	12 ноября 2001 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд.	100,00%	100,00%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг
ООО «Бизнес Лизинг» **	100,00%	100,00%	Россия	10 декабря 2004	Лизинг
ООО «Лизинговая компания ПИКОЙА»	-	100,00%	Азербайджан	11 декабря 2007 года	Лизинг

ООО «Лизинговая Компания УРААСИБ» зарегистрировано в 2000 году в России. Главный офис компании расположен в Москве и насчитывает 60 филиалов (2009: 60).

* В мае 2010 года дочерний банк - ОАО АКБ «Стройвестбанк» (далее «Стройвестбанк») был присоединен к ОАО «УРААСИБ». Стройвестбанк включался в консолидированную финансовую отчетность Банка с 2001 года. Дополнительная информация о присоединении Стройвестбанка раскрыта в Примечании 24.

** 18 марта 2010 года ООО «Лизинговая компания УРААСИБ», дочерняя компания Банка, приобрела 100% долей компании ООО «Бизнес Лизинг», которая занимается оказанием финансовых услуг и управляет портфелем договоров финансовой аренды. ООО «Бизнес Лизинг» находится под общим контролем совместно с ООО «Лизинговая компания УРААСИБ». Общая сумма активов, обязательств и чистых активов ООО «Бизнес Лизинг» на дату приобретения составила 2 426 239 тыс. руб., 2 311 805 тыс. руб. и 114 434 тыс. руб., соответственно. Цена покупки 100% ООО «Бизнес Лизинг» составила 10 тыс. руб. с расчетами, произведенными в денежной форме. Дополнительная информация раскрыта в Примечании 1 (Объединение предприятий, находящихся под общим контролем).

9 июня 2010 года ООО «ОФК «УРААСИБ-Факторинг» (далее «УРААСИБ-Факторинг») было продано не связанной с Банком стороне. Общая сумма активов, обязательств и отрицательных чистых активов УРААСИБ-Факторинг на дату продажи составила 4 129 тыс. руб., 7 133 тыс. руб. и 3 004 тыс. руб., соответственно. Цена продажи 100% УРААСИБ-Факторинг составила 3 000 тыс. руб. с расчетами, произведенными в денежной форме.

17 июля 2010 года ООО «Анжировая компания ННКОЙА» (далее «АКН») было продано не связанной с Банком стороне. Общая сумма активов, обязательств и чистых активов АКН на дату продажи составила 232 265 тыс. руб., 194 811 тыс. руб. и 37 454 тыс. руб., соответственно. Цена продажи АКН составила 3 790 тыс. руб. с расчетами, произведенными в денежной форме.

В течение 2010 года Банк уменьшил долю своего участия в капитале ООО «СпортВетчер Москва» (далее «СВМ») с 74,99% на 31 декабря 2009 года до 49,99% на 31 декабря 2010 года, продав 25% долей СВМ связанной стороне по цене, приблизительно соответствующей их справедливой стоимости. К моменту частичной продажи долей Банк достиг договоренности с покупателем, что 25% проданных долей будут выкуплены Банком в первом квартале 2011 года. 11 марта 2011 года сделка по первоначальной продаже 25% долей была расторгнута. Принимая во внимание, что обе стороны достигли твердой договоренности о расторжении сделки на момент продажи долей, а также что Банк продолжал контролировать деятельность СВМ по состоянию на 31 декабря 2010 года и генеральный директор СВМ является сотрудником Банка, Банк продолжил консолидировать СВМ по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статус юридического лица, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2010	2009			
ЗПИФ акций «Стратегическое управление»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРААСИБ – РЕГИОН»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРААСИБ – АРЕНДА»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРААСИБ Недвижимость»	100,00%	100,00%	Россия	26 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРААСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100,00%	100,00%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРААСИБ – Строительные инвестиции»	98,01%	97,15%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРААСИБ – Земельные инвестиции»	95,13%	92,30%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРААСИБ – Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
Кредитный ЗПИФ «Корпоративный»	100,00%	100,00%	Россия	10 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100,00%	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
Кредитный ЗПИФ «УРААСИБ – Кредитные технологии»	100,00%	-	Россия	2 марта 2010 года	Инвестиции
ЗПИФ смешанных инвестиций «УРААСИБ – Перспектива»	100,00%	-	Россия	25 марта 2010 года	Инвестиции

В течение 2010 года Банк приобрел 0,86% и 2,83% паев Закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости «УРААСИБ – Строительные инвестиции» и «УРААСИБ – Земельные инвестиции» соответственно.

В течение 2010 года Банк также приобрел 100% паев Кредитного закрытого паевого инвестиционного фонда «УРААСИБ – Кредитные технологии» и Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «УРААСИБ – Перспектива» по их номинальной стоимости.

Эффект данных выбытий и приобретений на операции Банка за 2010 год незначителен.

Объединение предприятий, находящихся под общим контролем

В течение 2009 года ОАО «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ», будучи общим мажоритарным акционером для ОАО «УРАЛСИБ» и ОАО АКБ «УРАЛСИБ – ЮГ БАНК» (далее «Юг Банк») решил присоединить последний к Банку, передав контроль над Юг Банком ОАО «УРАЛСИБ» и ограничив распределение Юг Банком прибыли до присоединения к ОАО «УРАЛСИБ», которое произошло в мае 2010 года. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупных доходах, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2009 год и связанные с ними сравнительные данные были пересмотрены так, как если бы Юг Банк всегда был частью Банка. Дополнительная информация о присоединении Юг Банка раскрыта в примечании 24.

18 марта 2010 года ООО «Анзиповая компания УРАЛСИБ», дочерняя компания Банка, приобрела 100% долей ООО «Бизнес Анзип», компании, находящейся с ней под общим контролем. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупных доходах, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2010 год и связанные с ними сравнительные данные пересмотрены в данной отчетности так, как если бы ООО «Бизнес Анзип» всегда было частью Банка.

Акционеры

Участники группы ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» (группа акционера) в основном являются акционерами Банка. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	2010 %	2009 %
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	44,78	46,15
ЗАО «Актив-Холдинг»	30,54	26,21
ЗАО «Асоловой Петр УралСиб»	17,82	19,67
ОАО «УРАЛСИБ - Управление Капиталом»	3,49	3,85
ООО «УралСиб Электронные Технологии»	1,62	-
Дойче Банк (Отделение в Лондоне)	-	1,64
Мориш Стэнли	-	1,64
Прочие	1,75	0,84
Итого	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем г-на Цветкова Н. А.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для других стран. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Предлагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Предлагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- В части обеспечения кредитов – Примечание 12;
- В части переоценки инвестиционной собственности – Примечание 14;
- В части переоценки зданий – Примечание 15.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражается в финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение было совершено в наиболее ранний из всех представленных в отчетности периодов, либо, если оно совершено позже этого периода – то на дату, когда был установлен совместный контроль. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства признаются по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании. Статьи собственного капитала приобретенной компании добавляются к аналогичным статьям собственного капитала Банка, за исключением части уставного капитала приобретенной компании, которая признается как часть добавочного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения компаний, отражаются как уменьшение капитала.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и приписываются собственникам материнской компании.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Банка в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Банка (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Банка, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под общим контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Банка в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил («деловая репутация») представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью долей Банка в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров – это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относящаяся к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Банку.

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Денежные 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 долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочих совокупных доходов. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), счета типа «Нostro» и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девятиста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Последующая оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в передаваемых финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданные Банком или сохранившиеся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признание в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохраняет за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, проданы третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачетываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

1. Финансовый лизинг – Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока лизинга.

Финансовый доход нечислится по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при котором лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Лизинговый доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставляемых лизингополучателям, равномерно отражается как сокращение лизингового дохода в течение срока лизинга. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционного лизинга, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в лизинг.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	Годы
Здания	25-50
Железнодорожные вагоны	20-30
Мебель и принадлежности	3-10
Компьютеры и оргтехника	1-10
Транспортные средства	1-5

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную 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 собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Активы, предназначенные для продажи, могут включать инвестиции в компании, которые могут быть первоначально признаны в качестве ассоциированных компаний и иметь соответствующую последующую оценку. Решение классифицировать данные инвестиции в качестве предназначенных для продажи основано на намерении Банка продать акции данных компаний потенциальному инвестору и мероприятиях по поиску покупателя. Данное намерение обычно выражается в обязательстве руководства следовать намеченному плану продажи компаний и соблюдения программы завершения данной сделки. В случае если инвестиция классифицирована в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», долевой метод учета не применяется.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из средств в кредитных организациях, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредитов клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убыток от обесценения имеет место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые связаны с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочих совокупных доходов, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочих совокупных доходов в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочих совокупных доходов.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила («деловой репутации») оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риск, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отчисления 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, риск, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долевого инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплачиваемая сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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 прочих совокупных доходов, или к операциям с акциями, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочих совокупных доходов или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («касовой репутации») и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприкрытых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ БАНКОМ

Благотворительные взносы, осуществляемые в процессе обычной деятельности Банка, как правило, утверждаются руководством в пределах установленных бюджетом лимитов и признаются в качестве расходов Банка на благотворительность. Однако, в единичных случаях, когда благотворительные взносы удовлетворяют всем критериям, перечисленным ниже, они признаются в качестве распределения капитала акционеру:

- решение о благотворительном взносе принимается лично конечным бенефициаром Банка или Наблюдательным советом Банка (в последнем случае решение должно быть инициировано конечным бенефициаром Банка), и
- взнос в пользу определенного получателя и/или на определенную цель не был предварительно запланирован в годовом управленческом бюджете Банка, или сумма взноса в пользу определенного получателя и/или на определенную цель существенно превышает сумму, запланированную в бюджете.

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Начиная с 1 января 2010 года Банк изменил политику в отношении учета объединений бизнеса. Начиная с 1 января 2010 года Банк начал применение МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (в редакции 2008 года) для учета объединений бизнеса. Данное изменение учетной политики применяется перспективно с даты вступления в действие и не оказало влияния на прибыль за период и прибыль на акцию в текущем периоде.

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

Приобретения, осуществленные 1 января 2010 года или позднее

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, рассчитывается Банком 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 признанных 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.

Банк 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 Банком 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.

Приобретения, осуществленные до 1 января 2010 года

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных до 1 января 2010 года, определяется как сумма превышения стоимости приобретения над долей Банка 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 Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, были капитализированы в качестве составной части стоимости приобретения.

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступил в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялся при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществляться в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая его часть классификации и оценки финансовых обязательств была опубликована в октябре 2010 года. Остальные части данного стандарта ожидаются к выпуску в первой половине 2011 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация учета дополнительных выпусков акций», уточняет, что выпуск акций, а также опционов или варрантов на приобретение фиксированного количества собственных долевых финансовых инструментов по фиксированной цене, признается в качестве собственных долевых инструментов даже в случае, если фиксированная цена выражена в иностранной валюте. Фиксированная цена может быть определена в любой валюте в том случае, если данные финансовые инструменты распространяются на пропорциональной основе среди уже действующих акционеров держателей производных долевых финансовых инструментов компании подобной категории. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 февраля 2010 года или позднее.
- КР МСФО 19 «Погашение финансовых обязательств посредством выпуска долевых инструментов» содержит указания для дебитора по отражению в учете ситуации, когда он передает кредитору свои долевые инструменты с целью урегулирования своего долгового обязательства. Разъяснение уточняет, что в данном случае долевые инструменты предприятия представляют собой «уплаченное возмещение» в соответствии с параграфом 41 МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Кроме того, в этом разъяснении уточняется порядок отражения в учете первоначальной оценки собственных долевых инструментов, предоставленных кредитору с целью прекращения финансового обязательства перед ним, и порядок признания разницы между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной оценкой выпущенных и переданных долевых инструментов. КР МСФО 19 применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или позднее.
- «Усовершенствования к МСФО 2010 года», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4. Анализ по сегментам

Руководство Банка определяло и зафиксировало операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся в основном на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, руководство Банка придает особый приоритет управленческому анализу бизнеса в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

- 1 **Корпоративные банковские операции:** предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2 **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3 **Лизинговые операции:** группа юридических лиц, входящая в состав Банка, отвечающая за лизинговую деятельность.
- 4 **Инвестиционно-банковские операции:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого финансового инструмента и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая операции «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами.
- 5 **Частные банковские операции и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.
- 6 **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** казначейство, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, осуществляющее фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, привлечения синдицированных кредитов и производящее операции с иностранной валютой. Кроме того, данный сегмент отвечает за поддержание оптимальной позиции ликвидности Банка путем проведения операций с рыночными ценными бумагами. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 7 **Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. В соответствии с принципами трансфертного ценообразования Банка данный сегмент распоряжается капиталом Банка.
- 8 **Общехозяйственные операции:** перераспределенные расходы, понесенные центральным административным аппаратом Банка. К данному сегменту также относятся прочие расходы головного офиса и не прямые, накладные расходы такие, как реклама бренда (торговой марки) Банка, которые являются общими для всех отчетных сегментов. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка, например, управление собственной административной недвижимостью.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов. В соответствии с методологией управленческого учета, капитал распределяется сегменту «Корпоративные инвестиции и прочие операции».

Информация о крупных клиентах

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы компании расположены на территории Российской Федерации.

Убытки от непрофильных видов деятельности

Следующие основные непрофильные виды деятельности дочерних компаний привели к существенным убыткам и, соответственно, включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

- **Лизинговые операции:** ухудшение кредитного качества портфеля договоров финансовой аренды и снижение справедливой стоимости активов, полученных в результате расторжения договоров финансовой аренды, привели к убыткам от операций ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» в размере 1 774 628 тыс. руб. (2009 – прибыль в размере 390 353 тыс. руб.).
- **Инвестиции закрытых паевых инвестиционных фондов, контролируемых Банком, в долевого финансового инструменты:**
 - убыток от продажи акций ОАО «ГД Копейка» в размере 932 823 тыс. руб. (2009 – прибыль);

- снижение справедливой стоимости акций ЗАО «Страховая Группа УралСиб» привело к отражению убытка в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках в сумме 752 718 тыс. руб. и дополнительному снижению резерва переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме 1 204 349 тыс. руб. за вычетом отложенного налога (2009 – ноль).

Данные убытки отражены в составе консолидированных отчетов о прибылях и убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, и отличаются от сумм, признанных в управленческой отчетности.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	6 412 074	5 028 647
Консолидационные корректировки	(678 610)	638 372
Исчисление процентов и комиссий	(1 780 394)	(290 702)
Корректировки, связанные с операциями по финансовому лизингу	(1 772 225)	419 530
Переоценка запасов	(1 732 915)	803 501
Корректировки справедливой стоимости, а также прочие корректировки, относящиеся к ценным бумагам и прочим инвестициям	2 044 264	(1 285 864)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	50 444	121 525
Исчисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(753 085)	(821 361)
Арендные платежи, не признанные в управленческой отчетности	19 876	40 861
Корректировки резервов под возможное обесценение	(790 951)	(2 083 847)
Прочие корректировки	120 802	(114 381)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	1 139 280	2 456 281

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	2010		2009 (пересмотренные данные)	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	448 570 442	393 538 396	433 070 118	377 544 425
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами по данным управленческой отчетности	(16 380 216)	(13 585 491)	(8 064 418)	(5 364 149)
Пачисление административных и операционных расходов	700 779	249 596	744 001	297 224
Консолидационные корректировки	7 139 694	1 183 536	9 662 376	2 415 266
Элиминация внутригрупповых остатков	(18 332 777)	(18 332 777)	(15 214 131)	(15 214 131)
Корректировки, связанные с операциями по финансовому аналитику	(3 916 587)	(1 722 152)	(919 609)	(2 478 654)
Переоценка материальных запасов	(1 732 915)	-	803 501	-
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	1 625 262	17 143	1 154 426	23 958
Переоценка и другие корректировки накопленной амортизации основных средств	(459 537)	-	(348 372)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(15 899)	(34 606)	(1 637 354)	(552 085)
Пачисление процентов и комиссий	(1 817 186)	(393 181)	(851 482)	(888 937)
Корректировки резервов под возможное обеспечение	(2 043 721)	(402 852)	(3 550 209)	(89 811)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	123 191	19	92 938	20 210
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	4 285 866	-	891 662	-
Корректировки справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	-	-	(335 998)	-
Пачисление компенсаций работникам	-	302 600	-	(21 705)
Прочие корректировки	(1 380 748)	(1 576 528)	(232 240)	(838 134)
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	416 365 648	359 243 703	415 265 209	354 853 477

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общехозяйст- венные операции	Операции между сегментами	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	1 810	305 634	1 632 822		8 750	37 491 676	2 180 822		(915 329)	40 706 185
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	3 096 873	-	-	-	3 096 873
Средства в кредитных организациях			701 125			45 043 581	426 677		(914)	46 170 469
Центральные и определенные в кассирскую оценку ценные бумаги по номинальной стоимости, исключения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги			1 615 335	18 111 379		3 801 713	13 199 717			36 788 174
Ценные бумаги, приобретенные в течение дня для продажи				1 434 837		18 228 211	120 047			19 783 095
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	917 368	-	-	200 983	-	-	1 118 351
Итого ценные бумаги			1 645 335	20 493 584		22 029 954	13 520 747			57 689 620
Кредиты юридическим лицам (всего)	115 201 291		1 355 230			3 007 696	15 813 918		(2 930 126)	162 478 039
Резерв под обесценение	(14 221 597)		(337 440)				(742 802)			(15 302 134)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	130 979 399	-	1 017 790	-	-	3 007 696	15 101 146	-	(2 930 126)	147 175 905
Кредиты физическим лицам (всего)		66 386 976			612 588					66 999 564
Резерв под обесценение		(5 958 490)			(179 977)					(6 138 467)
Кредиты физическим лицам (чистые)		60 428 486			432 611					60 861 097
Итого кредиты клиентам (чистые)	130 979 399	60 428 486	1 017 790	-	432 611	3 007 696	15 101 146	-	(2 930 126)	208 037 002
Чистые инвестиции в финансовый лизинг			15 908 106							15 908 106
Основные средства			10 367				2 930 013	8 916 914		11 857 294
Прочие активы	11 117 833	1 960 161	9 777 010	614	94 744	9 107 299	34 580 358	-	(633 126)	65 104 893
Итого активы	142 099 042	61 794 281	30 692 555	20 494 198	536 105	119 777 079	68 739 763	8 916 914	(4 479 495)	448 570 442
Обязательства										
Средства кредитных организаций	-	5 350 647	-	-	1 577 303	31 101 570	13 619 225	-	(3 075)	51 645 670
Текущие счета юридических лиц	70 772 129				2 665 294	1 093 052	15 580 211		(913 168)	89 197 518
Срочные депозиты юридических лиц	82 478 096					1 480 000	2 211 440			86 169 536
Итого средства юридических лиц	153 250 225	-	-	-	2 665 294	2 573 052	17 791 651	-	(913 168)	175 367 054
Текущие счета физических лиц	-	31 003 801	-	-	1 082 517	-	-	-	-	32 086 318
Срочные депозиты физических лиц		79 575 639			6 316 118					85 922 077
Итого средства физических лиц		110 579 460			7 428 935					118 008 395
Итого средства клиентов	153 250 225	110 579 460			10 094 229	2 573 052	17 791 651		(913 168)	293 375 449
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 171 246	326 660				3 841 290	214 158			7 553 354
Прочие заемные средства			24 665 160						(3 563 252)	21 101 908
Прочие обязательства	1 847 441	167 906	2 018 346	2 995	9 605	15 076 841	313 854	425 027		19 862 015
Итого обязательства	158 268 912	116 424 673	26 683 506	2 995	11 681 137	52 592 753	31 938 888	425 027	(4 479 495)	393 538 396

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Анзиповые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общехозяйст- венные операции	Операции между сегментами	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты		214 213	499 564		8 500	33 182 993	71 617		(551 879)	33 425 008
Обязательные резервы в ЦБ РФ						3 063 377				3 063 377
Средства в кредитных организациях	-	-	827 094	-	-	29 543 378	-	-	(762 928)	29 607 544
Товары и определяемые в качестве оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги			1 483 113	11 203 898		1 008 930	13 813 762			30 509 733
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода				4 964 793		14 753 787	954 838			20 673 418
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 696 159	-	-	1 370 451	-	-	3 066 613
Итого ценные бумаги			1 483 113	20 864 850		15 762 717	16 139 054			54 249 764
Кредиты юридическим лицам (всего)	128 954 688		400 468	436 147		5 819 495	33 797 040		(5 819 495)	163 588 343
Резерв под обесценение	(17 639 229)		(190 824)				(83 979)			(17 934 032)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	111 295 459		209 644	436 147		5 819 495	33 713 061		(5 819 495)	145 654 311
Кредиты физическим лицам (всего)		73 777 038			1 597 716					75 374 784
Резерв под обесценение		(6 590 014)			(173 202)					(6 763 216)
Кредиты физическим лицам (чистые)		67 186 994			1 424 514					68 611 538
Итого кредиты клиентам (чистые)	111 295 459	67 186 994	209 644	436 147	1 424 514	5 819 495	33 713 061		(5 819 495)	214 265 849
Чистые инвестиции в финансовый актив			19 349 968							19 349 968
Основные средства			14 044				3 050 769	8 977 229		12 042 042
Прочие активы	7 688 614	1 146 954	12 417 675		584	8 496 498	37 666 785		(350 544)	67 066 566
Итого активы	118 984 073	68 548 161	34 801 132	21 300 997	1 433 628	95 868 458	90 641 286	8 977 229	(7 484 846)	433 070 118
Обязательства										
Средства кредитных организаций		3 382 353			751 472	29 942 337	13 561 050		(129 135)	47 508 077
Текущие счета юридических лиц	53 843 432	-	-	-	667 410	468 730	5 966 190	-	(168 730)	60 477 032
Срочные депозиты юридических лиц	111 251 248				1 391 913	716 919	5 173 601		(716 919)	120 822 762
Итого средства юридических лиц	168 097 680				2 062 323	1 185 679	11 139 791		(1 185 679)	181 299 794
Текущие счета физических лиц	-	24 100 186	-	-	567 515	-	-	-	-	24 667 701
Срочные депозиты физических лиц	-	67 015 015	-	-	8 385 386	-	-	-	-	75 430 401
Итого средства физических лиц		91 115 201			8 952 901					100 098 102
Итого средства клиентов	168 097 680	91 115 201			11 015 224	1 185 679	11 139 791		(1 185 679)	281 397 896
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 640 696	314 987	-	-	-	7 239 570	291 447	-	-	11 486 700
Прочие заемные средства			28 356 835	436 147					(6 170 032)	22 622 950
Прочие обязательства	716 509	118 812	3 759 025	1 526	10 457	9 450 573	151 327	320 573		14 528 802
Итого обязательства	172 454 885	94 961 353	32 115 860	437 673	11 777 153	47 818 159	25 143 615	320 573	(7 484 846)	377 544 425

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2010 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Дивизионные операции	Инвестиционные банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общественные операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	14 277 471	10 005 423	42 829	255 342	136 421	12 326	4 395 810	-	-	29 125 622
Чистые инвестиции в финансовый анализ	-	2 389	3 611 373	-	-	784 404	-	-	(315)	3 611 373
Средства в кредитных организациях	-	-	680	-	-	-	-	-	-	787 158
Межсегментные доходы	11 905 687	8 806 111	40 096	-	817 578	36 579 126	10 304 116	(68 453 714)	-	-
	26 183 158	18 813 923	3 694 978	255 342	953 999	37 375 856	14 699 926	-	(68 453 029)	33 524 153
Процентные расходы										
Средства клиентов	(7 652 655)	(7 024 977)	-	-	(676 856)	(54 751)	(223 675)	-	-	(15 632 914)
Средства кредитных организаций	-	(22 190)	-	-	-	(697 014)	(1 218 634)	-	315	(1 937 523)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(144 091)	(9 042)	-	-	-	(487 293)	-	-	-	(640 426)
Прочие заемные средства	(123)	-	(2 413 649)	-	-	(18 234)	(13 434)	-	-	(2 445 440)
Межсегментные расходы	(13 566 363)	(7 539 303)	(1 159 848)	(1 082 274)	(121 113)	(35 584 143)	(8 394 008)	(1 005 662)	68 452 714	-
	(21 363 232)	(14 595 512)	(3 573 497)	(1 082 274)	(797 969)	(36 841 435)	(9 849 751)	(1 005 662)	68 453 029	(20 656 303)
Чистый процентный доход (расход)	4 819 926	4 218 411	121 481	(826 932)	156 030	534 421	4 850 175	(1 005 662)	-	12 867 850
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	2 825 625	629 451	1 027 443	-	(6 775)	3 408	(658 823)	-	-	3 820 329
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	7 645 551	4 847 862	1 148 924	(826 932)	149 255	537 829	4 191 352	(1 005 662)	-	16 688 179
Комиссионные доходы	4 115 473	4 047 648	-	106 609	26 519	97 261	36 357	-	(1 914)	8 427 953
Комиссионные расходы	(193 219)	(1 572 852)	(114 207)	(20 065)	(17 935)	(106 187)	(320 188)	-	1 914	(2 342 739)
Межсегментные комиссионные доходы	387 219	40	189 137	-	69 562	123 642	124 830	-	(794 430)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(169 546)	(8 732)	(17 802)	-	(2 116)	(579 161)	(17 073)	-	794 430	-
Чистый комиссионный доход (расход)	4 039 927	2 466 104	57 128	86 544	76 030	(464 445)	(176 074)	-	-	6 085 214
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	184 768	2 075 017	-	536 196	643 729	-	-	3 439 710
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	275 318	300 702	(98 936)	-	130	155 972	289	-	-	633 475
Чистая прибыль (убытки) по операциям с драгоценными металлами	117 724	861	-	-	-	604	-	-	-	119 189
Прочие доходы (расходы)	(1 323 381)	(1 456 559)	(225 671)	(15 003)	560	(19 733)	(1 351 008)	1 713 168	(1 235 556)	(3 913 183)
	(930 339)	(1 154 996)	(139 839)	2 060 014	690	673 039	(706 990)	1 713 168	(1 235 556)	279 191
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(972 729)	(818 933)	(478 318)	(54 782)	(160 602)	(125 877)	(67 145)	(6 567 041)	-	(9 245 427)
Административные и операционные расходы	(214 694)	(1 016 958)	(157 117)	(11 545)	(89 147)	(38 077)	(94 094)	(5 606 568)	1 235 556	(5 992 644)
Износ и амортизация	(59 182)	(71 088)	(7 750)	(699)	(6 337)	(3 734)	(1 726)	(678 056)	-	(828 572)
Резерв под обесценение прочих активов	(326 651)	24 761	-	-	(3)	98 473	(370 447)	-	-	(573 867)
	(1 573 256)	(1 882 218)	(643 185)	(67 026)	(256 089)	(69 215)	(533 412)	(12 851 665)	1 235 556	(16 640 510)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 181 883	4 276 752	423 028	1 252 600	(30 114)	677 208	2 774 876	(12 144 159)	-	6 412 074
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(1 845 587)	-	(1 845 587)
Прибыль (убыток) за год	9 181 883	4 276 752	423 028	1 252 600	(30 114)	677 208	2 774 876	(13 989 746)	-	4 566 487
Выручка	18 392 944	14 055 460	3 839 650	2 436 968	162 940	1 430 187	5 075 896	-	(2 229)	45 391 816

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2009 год (пересмотренные данные) представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общехозяйственные операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	20 355 259	11 288 512	71 495	143 332	230 544	135	5 596 792	-	-	37 686 069
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	4 807 701	-	-	-	-	-	-	4 807 701
Средства в кредитных организациях	-	1 674	14 864	-	-	1 260 513	-	-	(6 110)	1 270 941
Межсегментные доходы	18 155 136	9 203 657	96 734	-	1 181 113	57 595 182	5 589 465	-	(91 821 287)	-
	<u>38 510 395</u>	<u>20 493 843</u>	<u>4 990 794</u>	<u>143 332</u>	<u>1 411 657</u>	<u>58 855 830</u>	<u>11 186 257</u>	<u>-</u>	<u>(91 827 397)</u>	<u>43 764 711</u>
Процентные расходы										
Средства клиентов	(11 150 908)	(5 895 492)	-	-	(892 424)	(720 865)	(519 900)	-	-	(19 179 589)
Средства кредитных организаций	(29 866)	(28 655)	-	-	-	(6 087 543)	(1 312 323)	-	6 110	(7 452 277)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(178 472)	(6 137)	-	-	-	(452 294)	(50 685)	-	-	(687 588)
Прочие заемные средства	-	-	(2 757 598)	-	-	(10 421)	-	-	-	(2 768 019)
Межсегментные расходы	(19 438 710)	(9 890 428)	(1 017 932)	(1 803 400)	(262 334)	(49 215 260)	(8 534 128)	(1 669 095)	91 821 287	-
	<u>(30 797 956)</u>	<u>(15 820 712)</u>	<u>(3 775 530)</u>	<u>(1 803 400)</u>	<u>(1 154 758)</u>	<u>(56 486 383)</u>	<u>(10 407 036)</u>	<u>(1 669 095)</u>	<u>91 827 397</u>	<u>(30 087 473)</u>
Чистый процентный доход (расход)	<u>7 712 439</u>	<u>4 673 131</u>	<u>1 215 264</u>	<u>(1 660 068)</u>	<u>256 899</u>	<u>2 369 447</u>	<u>779 221</u>	<u>(1 669 095)</u>	<u>-</u>	<u>13 677 238</u>
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(6 674 395)	(2 123 716)	(777 330)	-	(108 136)	1 682	334 749	-	-	(9 347 146)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	<u>1 038 044</u>	<u>2 549 415</u>	<u>437 934</u>	<u>(1 660 068)</u>	<u>148 763</u>	<u>2 371 129</u>	<u>1 113 970</u>	<u>(1 669 095)</u>	<u>-</u>	<u>4 330 092</u>
Комиссионные доходы	4 435 942	3 762 649	-	313 885	16 297	266 007	28 096	-	(3 334)	8 819 542
Комиссионные расходы	(186 465)	(1 320 000)	(227 115)	(3 214)	(12 900)	(238 990)	(249 061)	-	3 334	(2 234 411)
Межсегментные комиссионные доходы	340 188	483	180 694	-	128 410	343 029	92 455	-	(1 085 259)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(327 556)	(13 621)	(31 230)	-	(6 712)	(706 140)	-	-	1 085 259	-
Чистый комиссионный доход (расход)	<u>4 262 109</u>	<u>2 429 511</u>	<u>(77 651)</u>	<u>310 671</u>	<u>125 095</u>	<u>(336 094)</u>	<u>(128 510)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 585 131</u>
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами	127	-	67 210	3 198 518	36 472	1 007 327	5 178 971	-	-	9 488 625
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	339 397	693 288	(286 469)	-	618	369 612	(84 971)	-	-	1 031 475
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	(54 963)	2 715	-	-	-	647	-	-	-	(51 601)
Прочие доходы (расходы)	(1 646 134)	(886 832)	723 191	(6 536)	(2 813)	13 612	1 054 394	1 895 013	(1 788 568)	(644 673)
	<u>(1 361 573)</u>	<u>(190 829)</u>	<u>503 932</u>	<u>3 191 982</u>	<u>34 277</u>	<u>1 391 198</u>	<u>6 148 394</u>	<u>1 895 013</u>	<u>(1 788 568)</u>	<u>9 823 826</u>
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 252 093)	(1 121 046)	(402 272)	(26 964)	(180 171)	(133 850)	(55 877)	(5 758 861)	-	(8 931 134)
Административные и операционные расходы	(327 000)	(975 353)	(132 660)	(12 548)	(104 786)	(53 938)	(22 047)	(5 902 198)	1 788 568	(5 741 962)
Износ и амортизация	(123 558)	(182 021)	(5 393)	(669)	(9 174)	(5 635)	(1 903)	(709 262)	-	(1 037 615)
Резерв под обесценение прочих активов	402 781	(28 475)	-	-	-	(269 445)	(104 552)	-	-	309
	<u>(1 299 870)</u>	<u>(2 306 895)</u>	<u>(540 325)</u>	<u>(40 181)</u>	<u>(294 131)</u>	<u>(462 868)</u>	<u>(184 379)</u>	<u>(12 370 321)</u>	<u>1 788 568</u>	<u>(15 710 402)</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	<u>2 638 710</u>	<u>2 481 202</u>	<u>323 890</u>	<u>1 802 404</u>	<u>14 004</u>	<u>2 963 365</u>	<u>6 949 475</u>	<u>(12 144 403)</u>	<u>-</u>	<u>5 028 647</u>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(2 325 684)	-	(2 325 684)
Прибыль (убыток) за год	<u>2 638 710</u>	<u>2 481 202</u>	<u>323 890</u>	<u>1 802 404</u>	<u>14 004</u>	<u>2 963 365</u>	<u>6 949 475</u>	<u>(14 470 087)</u>	<u>-</u>	<u>2 702 963</u>
Выручка	<u>24 791 328</u>	<u>15 052 835</u>	<u>4 961 270</u>	<u>3 655 735</u>	<u>283 313</u>	<u>2 533 982</u>	<u>10 803 859</u>	<u>-</u>	<u>(9 444)</u>	<u>62 072 878</u>

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Наличные денежные средства	18 401 616	16 458 052
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	15 412 023	13 073 995
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Банки стран-участниц ОЭСР	13 596 957	15 035 591
- Прочие российские банки	6 382 541	8 428 669
- Крупнейшие 30 российских банков	3 255 974	1 972 361
- Прочие иностранные банки	270 842	629 295
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 901 140	2 586 282
- Крупнейшие 30 российских банков	1 092 669	305 971
- Прочие российские банки	376 685	381 417
- Прочие иностранные банки	9 724	6 289
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	5 301 737	1 246 982
Срочные депозиты в ЦБ РФ	18 001 727	15 000
Средства по договорам обратного «репо» с кредитными организациями на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	-	434 098
Денежные средства и их эквиваленты	84 003 635	60 574 002

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие российские банки	2 809 002	1 170 703
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 203 652	1 523 031
- Крупнейшие 30 российских банков	918 911	-
- Прочие иностранные банки	560 533	1 395 627
	5 492 098	4 089 361
За вычетом резерва под обесценение	(49 751)	(46 640)
Средства в кредитных организациях	5 442 347	4 042 721

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 49 751 тыс. руб. (2009 – 46 640 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
На 1 января	46 640	145 717
Создание (восстановление) резерва под обесценение	3 111	(99 077)
На 31 декабря	49 751	46 640

7. Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги

Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Торговые ценные бумаги, не обремененные залогом		
- Облигации правительств и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	576 888
- Корпоративные облигации и векселя		
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 864	378 198
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	36 638
Без кредитного рейтинга	3 864	341 560
Корпоративные векселя	3 801 717	784 444
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	1 788 442	-
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	682 810	-
Кредитный рейтинг ниже B+	1 330 168	784 137
Без кредитного рейтинга	297	307
Корпоративные еврооблигации	-	262 923
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	-	262 923
- Инвестиции в долевые инструменты		
Обыкновенные акции ОАО «ТД Копейка»	-	9 391 884
Ценные бумаги, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Инвестиции в долевые инструменты		
Доля в ОТК и относящийся к ней форвардный договор на ее продажу	1 371 471	-
Итого торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	5 177 052	11 394 337

В течение 2010 года ООО «Авизинговая компания УРАЛСИБ», дочерняя компания Банка, провела ряд сделок, направленных на реструктуризацию своего портфеля договоров финансовой аренды. В результате ООО «Авизинговая компания УРАЛСИБ» получила право собственности на 50% долей в ООО «Объединенная транспортная компания» (далее «ОТК»). Как часть данных сделок ООО «Авизинговая компания УРАЛСИБ» также заключило форвардный договор на продажу данной доли держателю оставшихся 50% долей в ОТК (производителю железнодорожных вагонов). По условиям форвардного договора Банк обязан продать принадлежащие ему доли в ОТК по требованию другой стороны, но не позднее 15 августа 2015 года по цене, равной ее справедливой стоимости, но не менее 45,5 миллионов долларов США. Итоговой целью данной транзакции являлось стимулирование поставок железнодорожных вагонов и улучшение управления потоками денежных средств в сегменте лизинговых операций Банка. ОТК оказывает услуги субаренды железнодорожных вагонов, первоначально арендованных у ООО «Авизинговая компания УРАЛСИБ», конечным пользователям.

Несмотря на тот факт, что лизинговая дочерняя компания Банка владеет 50% долей в ОТК, она, вследствие наличия описанного выше форвардного договора, возможного к исполнению в настоящий момент, не имеет существенного влияния на ОТК. Справедливая стоимость 50% доли в ОТК и форвардного договора составила 1 371 471 тыс. руб. по состоянию на 29 октября 2010 года и была определена с использованием модели оценки. Чистая прибыль от признания двух данных финансовых инструментов в сумме 1 371 456 тыс. руб. представляется в строке «Чистая прибыль по операциям с торговыми и определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценными бумагами» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

В августе 2010 года закрытый паевой инвестиционный фонд, контролируемый Банком, приобрел дополнительные акции ОАО «ТА Копейка» (далее «ТАК») при их первоначальном размещении по цене ниже их справедливой стоимости. К моменту приобретения инвестиционным фондом Банка данных акций, ТАК уже находился под контролем конечного бенефициара Банка. Разница между справедливой стоимостью акций на дату приобретения и ценой их первоначального размещения в сумме 76 363 тыс. руб. за вычетом отложенного налога отражена непосредственно в составе капитала в качестве увеличения добавочного капитала. Вследствие данной сделки доля Банка в уставном капитале ТАК возросла до 28,5%. Несмотря на то, что Банк контролирует более 20% акций ТАК, Банк отразил данную инвестицию по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, так как закрытый паевой инвестиционный фонд, который приобрел данные акции, удовлетворяет требованиям для признания его в качестве организации венчурного капитала. В соответствии с требованиями МСФО организации венчурного капитала имеют право классифицировать инвестиции как удерживаемые для продажи с изменением справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. В декабре 2010 год Банк продал все акции ТАК связанной стороне, которая владела оставшимися 72,5% акций ТАК, по цене ниже их справедливой стоимости. Сформировавшийся пакет 100% акций ТАК был впоследствии продан третьей несвязанной стороне.

Превышение балансовой стоимости инвестиций в акции ТАК над их справедливой стоимостью на дату продажи несвязанной стороне в сумме 932 823 тыс. руб. признано в качестве убытка от продажи в составе прибыли или убытка за период. Справедливая стоимость инвестиций в акции ТАК на дату их выбытия определена на основании цены продажи 100% акций ТАК несвязанной стороне. Превышение справедливой стоимости на дату выбытия над ценой продажи акций связанной стороне суммой 431 589 тыс. руб. за вычетом отложенного налога признано непосредственно в составе капитала в качестве распределения добавочного капитала.

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	9 770 655	9 710 192
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	1 075 974	1 917 983
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	3 224 828	276 354
Кредитный рейтинг ниже B+	3 760 743	3 340 948
Без кредитного рейтинга	1 709 110	4 174 907
Корпоративные акции	18 809 173	8 840 820
Правительственные облигации иностранных государств	300 572	3 734 798
Кредитный рейтинг AAA	-	3 734 798
Кредитный рейтинг ниже B+	300 572	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 075 364	3 650 581
Корпоративные еврооблигации	7 986 474	3 345 373
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	5 524 838	2 229 306
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	1 705 193	516 834
Кредитный рейтинг ниже B+	709 236	410 963
Без кредитного рейтинга	47 207	188 270
Пай в закрытых паевых инвестиционных фондах	1 531 506	1 251 913
Правительственные и муниципальные облигации	1 454 576	1 921 993
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	311 874	407 301
Казначейские обязательства США	-	1 912 786
	41 240 194	34 775 757
За вычетом резерва под обесценение	(1 588 573)	(957 282)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 651 621	33 818 475

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2010 года составляет 2 162 563 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 1 588 573 тыс. руб. (2009 - 1 130 002 тыс. руб. и 957 282 тыс. руб. соответственно).

Инвестиция в 40% акций ЗАО «Страховая Группа УралСиб» отражена по справедливой стоимости в сумме 6 505 849 тыс. руб. в составе корпоративных акций. Детальная информация представлена в Примечании 11.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
На 1 января	957 282	709 821
Создание резерва под обесценение	631 291	247 461
На 31 декабря	1 588 573	957 282

В 2008 году Банк реклассифицировал, со вступлением в силу с 1 июля 2008 года, некоторые торговые ценные бумаги в категорию ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк выбрал те подходящие под действие поправок ценные бумаги, по которым изменил свое намерение, таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. По ценным бумагам, определенным для реклассификации, Банк принял решение, что ухудшение ситуации на российском и мировом финансовых рынках, имевшее место вплоть до 1 июля 2008 года, представляет собой редкий случай, позволяющий реклассифицировать ценные бумаги из торговой категории.

В таблице далее представлено влияние реклассификации на консолидированную финансовую отчетность Банка:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги, реклассифицировавшие в категорию ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 756	44 756	1 401 891	1 401 891

В таблице выше представлены суммы в отношении финансовых инструментов, находящихся в собственности у Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года или на 31 декабря 2009 года.

	2010 год		2009 год (пересмотренные данные)	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Процентный доход	43 188	43 188	360 499	360 499
Чистая прибыль (убыток) от торговых и определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценных бумаг	-	43 585	-	(585 829)
Чистые реализованные убытки по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(9 096)	-	(606 774)	-
Резерв под обесценение активов, приходящих на процентный доход	28 043	-	(213 905)	-
Всего признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках, до вычета налогообложения	62 135	86 773	(460 180)	(225 330)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 542	-	234 850	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков	9 096	-	509 756	-
Всего признано в консолидированном отчете о совокупных доходах, до вычета налогообложения	86 773	86 773	284 426	(225 330)

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Корпоративные облигации	1 112 764	2 226 460
Корпоративные еврооблигации	-	918 189
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 112 764	3 144 649

В 2008 году Банк реклассифицировал, со вступлением в силу с 1 июля 2008 года, некоторые торговые ценные бумаги в категорию ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк выбрал те подходящие под действие поправок ценные бумаги, по которым изменил свое намерение, таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. По ценным бумагам, определенным для реклассификации, Банк принял решение, что ухудшение ситуации на российском и мировом финансовых рынках, имевшее место вплоть до 1 июля 2008 года, представляет собой редкий случай, позволяющий реклассифицировать ценные бумаги из торговой категории.

В таблице далее представлено влияние реклассификации на консолидированную финансовую отчетность Банка:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги, реклассифицированные в категорию ценные бумаги, удерживаемые до погашения	417 832	429 676	679 274	629 185

В таблице выше представлены суммы в отношении финансовых инструментов, находящихся в собственности у Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года или на 31 декабря 2009 года.

	2010 год		2009 год (пересмотренные данные)	
	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы рекласси- фикация не осуществлялась
Процентный доход	36 221	33 267	136 776	127 757
Чистый (убыток) прибыль от торговых и определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценных бумаг	-	(41 997)	-	310 414
Всего признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках, до вычета налогообложения	36 221	(8 730)	136 776	438 171

10. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010			2009 (пересмотренные данные)		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	768 020	107 403	-	1 919 958	92 792	20 210
Форварды и свопы – с внутренними контрагентами	-	-	-	106 912	146	-
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с внутренними контрагентами	372 516	1 762	1	-	-	-
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	1 214 830	14 026	18	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	2 355 366	123 191	19	2 026 870	92 938	20 210

11. Активы, предназначенные для продажи

В течение 2010 года Банк продолжал попытки продать 40% акций ОАО «Холдинг СГ «Уралсиб» (далее «СГ»), которые на 31 декабря 2009 года были классифицированы как активы, предназначенные для продажи. В мае 2010 года Банк заключил форвардный договор на продажу 27,5% акций СГ связанной стороне по справедливой стоимости (впоследствии после 31 декабря 2010 года пакет акций был увеличен до 40%). По условиям форвардного договора Банк обязан продать акции СГ по их справедливой стоимости по требованию связанной стороны в срок не позднее 31 декабря 2011 года. В момент подписания данного форвардного договора Банк утратил свое существенное влияние на СГ в результате наличия у другой стороны права требования на покупку 27,5% акций СГ. Вследствие потери существенного влияния на СГ, Банк реклассифицировал инвестицию в акции СГ из «активов, предназначенных для продажи» в «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Справедливая стоимость инвестиции в 40% акций СГ снизилась с 8 764 003 тыс. руб. на 31 декабря 2009 года до 6 505 849 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года. Часть данного снижения справедливой стоимости в сумме 752 718 тыс. руб. возникла в период, когда данная инвестиция классифицировалась в качестве «активов, предназначенных для продажи», и как следствие отражена в составе прибылей и убытков. Оставшаяся общая сумма снижения справедливой стоимости акций СГ в размере 1 505 436 тыс. руб. за вычетом отложенного налога в размере 301 087 тыс. руб., относящаяся к периоду, когда акции были классифицированы в качестве «ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», отражена в составе капитала в качестве «резерва переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)	2008 (пересмотренные данные)
Кредиты юридическим лицам, всего	159 721 190	164 388 185	202 673 517
За вычетом резерва под обесценение	(15 475 384)	(18 381 772)	(12 290 204)
Кредиты юридическим лицам, чистые	144 245 806	146 006 413	190 383 313
Кредиты физическим лицам, всего	68 695 999	77 146 771	91 379 295
За вычетом резерва под обесценение	(6 153 933)	(6 780 664)	(4 545 139)
Кредиты физическим лицам, чистые	62 542 066	70 366 107	86 834 156
Итого кредиты клиентам	206 787 872	216 372 520	277 217 469

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)	2008 (пересмотренные данные)
Кредиты юридическим лицам	159 721 190	164 388 185	202 673 517
Кредиты физическим лицам:			
Ипотечное кредитование	34 181 702	40 201 509	44 273 296
Потребительское кредитование	12 715 243	16 328 241	22 721 412
Автокредитование	11 556 839	12 553 592	18 134 439
Кредитные карты	2 569 800	2 219 363	1 986 722
Прочие кредиты физическим лицам	7 672 415	5 844 053	4 263 426
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	228 417 189	241 534 956	294 052 812
За вычетом резерва под обесценение	(21 629 317)	(25 162 436)	(16 835 343)
Итого кредиты клиентам	206 787 872	216 372 520	277 217 469

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Коммер- ческое кредитова- ние	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочее	Итого
На 1 января 2010 года	18 381 772	1 752 662	3 273 656	1 060 022	283 446	410 878	25 162 436
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 272 640)	270 491	(185 741)	63 475	17 823	361 954	(742 638)
Сниженные суммы	(1 633 748)		(797 392)	(226 858)	(73 246)	(59 237)	(2 790 481)
На 31 декабря 2010 года	15 475 384	2 023 153	2 290 523	898 639	228 023	713 595	21 629 317
	Коммер- ческое кредитова- ние	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочее	Итого
На 1 января 2009 года (пересмот- ренные данные)	12 290 204	544 434	3 055 168	622 562	284 594	38 381	16 835 343
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	8 270 404	1 208 228	805 867	437 460	(1 148)	372 497	11 093 308
Сниженные суммы	(2 178 836)		(587 379)				(2 766 215)
На 31 декабря 2009 года (пересмот- ренные данные)	18 381 772	1 752 662	3 273 656	1 060 022	283 446	410 878	25 162 436

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам, являющихся обесцененными, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 24 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам, по которым не выявлены признаки обесценения, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (Probability of Default – PD) и уровне убытка в случае дефолта (Loss Given Default – LGD).

При определении размера резерва под обесценение кредитов руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 51,5%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,01% до 15,08%.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу (далее «МСБ») на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под обесценение кредитов МСБ руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 78,4% до 94,8% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,42% до 100%.

Кредиты МСБ включены в кредиты юридическим лицам в таблицах, приведенных выше.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов юридическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2010 года на 1 442 458 тыс. руб. (2009 - 1 460 064 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

При определении размера резерва под обесценения кредитов физическим лицам руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 45,5% до 96,8% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,15% до 100%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2010 года на 625 421 тыс. руб. (2009 - 703 661 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 23 755 994 тыс. руб. (10% от совокупного кредитного портфеля) (2009 – 21 375 742 тыс. руб. или 9% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 725 141 тыс. руб. (2009 – 1 323 986 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 года Банка участвовал в спонсированном кредите на сумму 6 654 699 тыс. руб., организованным международным банком для финансирования связанных сторон Банка (находящихся под общим контролем). Кредит, предоставленный Банком, номинирован в российских рублях, имеет ставку 15% годовых и срок возврата кредита в феврале 2011 года. Средства, полученные в рамках данного кредита, используются связанными сторонами для финансирования своей деятельности. Примечание 33 раскрывает полную сумму предоставленных связанным сторонам кредитов.

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)	2008 (пересмотренные данные)
Кредиты клиентам	222 756 821	240 431 004	287 547 140
Овердрафты	5 014 611	162 153	988 245
Кредиты, предоставляемые по договорам обратного «репо»	610 787	904 928	5 428 762
Факторинг	28 324	29 957	47 611
Векселя	6 646	6 914	41 054
	228 417 189	241 534 956	294 052 812
За вычетом резерва под обесценение	(21 629 317)	(25 162 436)	(16 835 343)
Итого кредиты клиентам	206 787 872	216 372 520	277 217 469

Договоры обратного «репо»

На 31 декабря 2010 года кредиты, предоставляемые по договорам обратного «репо» включают договоры со связанными сторонами на общую сумму 610 787 тыс. руб. (2009 – 904 928 тыс. руб.). Справедливая стоимость корпоративных акций, являющихся предметом залога по данным договорам, составила 705 744 тыс. руб. (2009 – 1 058 923 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Физические лица	68 695 999	77 146 771
Предприятия торговли	59 388 623	45 053 823
Строительство	19 634 265	21 061 809
Промышленное производство	14 154 674	10 830 613
Пищевая промышленность	12 345 652	11 866 130
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	11 968 839	38 176 916
Машиностроение	6 451 178	5 591 214
Нефтегазовая отрасль	5 791 020	3 260 731
Металлургия	5 412 794	4 570 461
Золотодобывающая промышленность	5 361 979	5 921 574
Сельское хозяйство	3 260 992	2 363 502
Энергетика	2 855 427	3 200 635
Химическая промышленность	2 103 117	2 105 372
Лизинг	1 229 418	368 161
Транспорт	1 209 382	1 696 559
Добыча и обогащение руды	892 371	1 371 582
Лесная промышленность	662 920	561 770
Сфера услуг	479 014	1 074 931
Телекоммуникации	438 511	5 903
Государственные и муниципальные органы власти	256 707	398 693
Лесное хозяйство	222 604	392 910
Прочее	5 601 703	4 514 896
	228 417 189	241 534 956

13. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)	2008 (пересмотренные данные)
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	19 461 811	32 776 488	48 343 379
За вычетом незаработавшего дохода от финансового лизинга	(4 864 892)	(8 540 606)	(13 771 910)
	14 596 919	24 235 882	34 571 469
За вычетом резерва под обесценение	(1 730 871)	(3 273 392)	(2 200 000)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 866 048	20 962 490	32 371 469

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены лизинговыми контрактами на различные виды оборудования и транспортной техники.

Не существует остаточной стоимости, касающейся лизинговых контрактов, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов приведены ниже:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
В течение 1 года	5 586 150	14 963 697
От 1 до 5 лет	10 975 316	15 437 257
Свыше 5 лет	2 900 345	2 375 534
Минимальные лизинговые платежи к получению	19 461 811	32 776 488

Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря подлежат оплате в следующих валютах:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Рубль	7 753 692	10 932 086
Доллары США	8 344 444	14 911 336
Евро	3 363 675	6 933 066
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	19 461 811	32 776 488

Ниже представлено изменение величины резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
На 1 января	3 273 392	2 200 000
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(52 994)	1 884 438
Списание	(1 489 527)	(811 046)
На 31 декабря	1 730 871	3 273 392

14. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает офисные здания, здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки, находящиеся в собственности закрытых паевых инвестиционных фондов, консолидируемых Банком. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает в аренду здания, предназначенные для торговли, третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2010 года Банк получил 407 586 тыс. руб. арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2009: 327 192 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена независимая оценка инвестиционной собственности. Оценка проводилась независимыми фирмами профессиональных оценщиков, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе метода капитализации доходов и рыночного метода. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами имущества, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интерпретированного анализа обоих подходов или на основе только метода капитализации доходов в случае отсутствия статистики сопоставимых продаж.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый доход базового года был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют от 2% до 15%;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации от 10% до 14%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 10% до 15% от валового дохода от сдачи объекта в аренду.

Оценка стоимости, определяемая на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения этих оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2010 года на 623 812 тыс. руб. (2009 – 577 624 тыс. руб.).

Изменение стоимости инвестиционной собственности за 2010 год включает в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
1 января 2010 года	11 502 867	7 751 254	19 254 121
Приобретения	2 364 653	64 906	2 429 559
Поступление имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам	2 185 497	-	2 185 497
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	95 624	-	95 624
Переоценка	308 082	157 618	465 700
Выбытия	(3 631 208)	(5 560)	(3 636 768)
31 декабря 2010 года	12 825 515	7 968 218	20 793 733

Изменение стоимости инвестиционной собственности за 2009 год включало в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
1 января 2009 года (пересмотренные данные)	6 332 348	1 334	6 333 682
Приобретения	4 867 349	7 542 728	12 410 077
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	1 006 296	-	1 006 296
Поступление имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам	257 975	-	257 975
Переоценка	902 792	207 192	1 109 984
Выбытия	(1 863 893)	-	(1 863 893)
31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	11 502 867	7 751 254	19 254 121

15. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	Земля и здания	Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства и железнодорожные вагоны	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	8 329 571	4 250 207	496 875	13 076 653
Поступления	2 810 130	614 554	417 998	3 842 682
Выбытия	(45 490)	(373 926)	(536 641)	(956 057)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(334 952)	-	-	(334 952)
Переоценка	(887 279)	-	-	(887 279)
Перевод из категории «завешенное строительство»	9 232	258 853	(268 085)	-
На 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	9 881 212	4 749 688	110 147	14 741 047
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	-	1 217 525	-	1 217 525
Поступления	17 034	293 056	466 266	776 356
Выбытия	(280 638)	(300 133)	(250 187)	(830 958)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(211 177)	-	-	(211 177)
Переоценка	285 987	-	-	285 987
Обесценение	-	(629 728)	-	(629 728)
Перевод из категории «завешенное строительство»	-	218 945	(218 945)	-
На 31 декабря 2010 года	9 692 418	5 549 353	107 281	15 349 052
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	-	2 214 833	-	2 214 833
Начисление за год	334 985	705 335	-	1 040 320
Выбытия	(33)	(266 349)	-	(266 382)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(334 952)	-	-	(334 952)
На 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	-	2 653 819	-	2 653 819
Начисление за год	212 125	698 126	-	910 251
Выбытия	(948)	(212 786)	-	(213 734)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(211 177)	-	-	(211 177)
На 31 декабря 2010 года	-	3 139 159	-	3 139 159
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	8 329 571	2 035 374	496 875	10 861 820
На 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	9 881 212	2 095 869	110 147	12 087 228
На 31 декабря 2010 года	9 692 418	2 410 194	107 281	12 209 893

По состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена независимая оценка зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

Оценка проводилась на основе метода капитализации доходов и рыночного метода. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих подходов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый доход базового года был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неподученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют от 2% до 3%;
- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют от 2% до 15%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 10% до 20% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации от 10% до 14%.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 484 621 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009- 494 061 тыс. руб.).

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатель балансовой стоимости выглядел бы следующим образом:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Фактические затраты	8 980 790	9 059 034
Накопленная амортизация	(1 117 859)	(927 315)
Чистая балансовая стоимость	7 862 931	8 131 719

16. Гудвил

Гудвил относится к следующим компаниям на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Банковская группа УРАЛСИБ	1 897 848	1 897 848
ОАО АВТОВАПК-ИНКОП	2 629 558	2 629 558
Гудвил	4 527 406	4 527 406

Тестирование на предмет обесценения гудвила и других нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования

Гудвил, приобретенный в результате объединения компаний, распределен для целей тестирования на предмет обесценения по следующим единицам, генерирующим потоки денежных средств:

- корпоративные банковские услуги – 3 607 218 тыс. руб.;
- розничные банковские услуги – 920 188 тыс. руб.

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Обесценения гудвила или каких-либо нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования в результате тестирования на предмет обесценения выявлено не было.

Возмещаемая стоимость каждой единицы, генерирующей потоки денежных средств, определялась на основании расчета «ценности от использования». Прогнозирование потоков денежных средств основывалось на бюджетах, утвержденных высшим руководством Банка, которые рассчитаны на пятилетний период и учитывают фактор текущего экономического спада. Потоки денежных средств по истечении пятилетнего периода получены на основании экстраполяции данных о прибыли, полученной в пятый год.

Расчет ценности от использования как по корпоративным банковским услугам, так и по розничным банковским услугам наиболее чувствителен к следующим допущениям: процентная маржа, ставки дисконтирования, темп восстановления финансового рынка, прогнозируемый валютный курс.

Процентная маржа

Процентная маржа увеличилась в течение бюджетного периода в долгосрочной перспективе на 30% – 60% от уровня 2010 года.

Ставки дисконтирования

Ставка дисконтирования отражает сделанную руководством оценку прибыли на вложенный капитал. Данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Эффективная ставка дисконтирования, примененная к прогнозируемому потоку денежных средств, основана на методологии средневзвешенной стоимости капитала с учетом уровня инфляции на начало прогнозного периода и составляет 14,85%.

Темп восстановления финансового рынка

Темп выхода из экономического кризиса является рыночным фактором, влияющим на рост объемов единиц, генерирующих потоки денежных средств.

Прогнозируемый валютный курс

Среднесрочный валютный курс рубля по отношению к доллару США на уровне 27,5 рубль/доллар США, прогнозируемый ведущими мировыми инвестиционными банками, использовался для целей тестирования на предмет обеспечения гудвила.

Чувствительность к изменениям в допущениях

Руководство считает, что разумно оцененные дальнейшие неблагоприятные сдвиги в приведенных выше ключевых допущениях не повлекут за собой обесценения гудвила.

17. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Текущий налог		
Текущий год	1 657 371	434 909
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1 361 499)	293 081
Итого расход по налогу на прибыль, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	295 872	727 990

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2009 – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2010 года применялась в размере 20% (2009 – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль на 31 декабря:

	2010		2009 <i>(пересмотренные данные)</i>	
	1 139 280	%	2 456 281	%
Прибыль до налогообложения				
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	227 856	20%	491 256	20%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	345 190	30%	262 210	11%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	(23 851)	(2%)	(112 076)	(5%)
Доходы, не облагаемые налогом	(253 323)	(22%)	-	0%
Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчетные периоды	-	-	86 600	4%
	295 872	26%	727 990	30%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, чей срок использования истекает 31 декабря 2018 года, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2010	2009 (пересмотренные данные)	2010	2009 (пересмотренные данные)	2010	2009 (пересмотренные данные)
Средства в кредитных организациях	65	-	-	16 531	65	(16 531)
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	-	-	204 946	114 630	(204 946)	(114 630)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	479 268	-	-	72 063	479 268	(72 063)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 320	22 892	(2 320)	(22 892)
Активы, предназначенные для продажи	-	84 000	-	-	-	84 000
Кредиты клиентам	920 866	808 500	-	-	920 866	808 500
Чистые инвестиции в финансовый актив	349 503	655 841	-	158 340	349 503	497 501
Основные средства	-	-	930 596	1 050 621	(930 596)	(1 050 621)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	1 374 619	1 409 710	-	1 779 209	1 374 619	(369 499)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	14 518	71 302	-	-	14 518	71 302
Прочие заемные средства	-	-	31 570	33 531	(31 570)	(33 531)
Прочие обязательства	133 205	86 090	520 850	-	(387 645)	86 090
Перенос налогового убытка на будущие периоды	20 211	118 501	-	-	20 211	118 501
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	3 292 255	3 233 944	1 690 282	3 247 817	1 601 973	(13 873)
В том числе:						
Отложенные налоговые обязательства					-	(384 854)
Отложенные налоговые активы					1 601 973	370 981

Отложенные налоговые активы и обязательства включены в состав прочих активов и прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Изменение временных разниц в течение 2010 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе доходов</i>	<i>Признанные в составе капитала</i>	<i>Перенос временных разниц по расслаблен- ным финансовым активам</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	(16 531)	16 596	-	-	65
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	(114 630)	(179 123)	88 807	-	(204 946)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(72 063)	279 825	187 506	84 000	479 268
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(22 892)	20 572	-	-	(2 320)
Активы, предназначенные для продажи	84 000	-	-	(84 000)	-
Кредиты клиентам	808 500	112 366	-	-	920 866
Чистые инвестиции в финансовый лиззинг	497 501	(147 998)	-	-	349 503
Основные средства	(1 050 621)	141 991	(21 966)	-	(930 596)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	(369 499)	1 744 118	-	-	1 374 619
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	71 302	(56 784)	-	-	14 518
Прочие заемные средства	(33 531)	1 961	-	-	(31 570)
Прочие обязательства	86 090	(473 735)	-	-	(387 645)
Перенос налогового убытка на будущие периоды	118 501	(98 290)	-	-	20 211
	(13 873)	1 361 499	254 347	-	1 601 973

Изменение временных разниц в течение 2009 года (пересмотренные данные):

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе доходов</i>	<i>Признанные в составе капитала</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	(93 592)	77 061	-	(16 531)
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	(100 804)	115 967	(129 793)	(114 630)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	401 315	-	(473 378)	(72 063)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 756	(33 648)	-	(22 892)
Активы, предназначенные для продажи	-	-	84 000	84 000
Кредиты клиентам	1 366 607	(558 107)	-	808 500
Чистые инвестиции в финансовый лиззинг	(269 501)	767 002	-	497 501
Основные средства	(1 235 871)	(4 515)	189 765	(1 050 621)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	243 495	(612 994)	-	(369 499)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	38 138	33 164	-	71 302
Прочие заемные средства	(34 192)	661	-	(33 531)
Прочие обязательства	61 071	25 019	-	86 090
Перенос налогового убытка на будущие периоды	221 192	(102 691)	-	118 501
	608 614	(293 081)	(329 406)	(13 873)

18. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	3 950 199	1 543 561
Предоплата по операционным налогам	3 602 248	3 909 280
Запасы в пути	3 019 053	4 532 691
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	2 702 336	1 244 566
Нематериальные активы	1 738 673	1 654 967
Отложенные налоговые активы (Примечание 17)	1 601 973	370 981
Расчеты по выбытию доли неконтролирующих акционеров в дочерней компании	1 189 842	-
Драгоценные металлы	1 156 602	157 749
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	1 120 836	1 549 299
Расчеты по договорам цессии	947 012	1 194 739
Текущие налоговые активы	614 922	552 576
Расчеты по продаже оборудования	214 526	175 284
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	188 668	448 902
Инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 19)	130 058	133 601
Прочее	676 128	1 082 490
	22 853 076	18 550 686
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 279 863)	(1 383 744)
Прочие активы	20 573 213	17 166 942

Запасы в пути в основном представлены объектами имущества, ранее находившимися в залоге у Банка под обеспечение договоров финансовой аренды, переданными в собственность Банка вследствие досрочного расторжения данных договоров финансовой аренды. Следующие подходы были использованы при определении чистой цены возможной продажи в зависимости от категорий запасов:

- оценка крупногабаритного оборудования основана на себестоимости, скорректированной на индексирование и срок использования;
- оценка мелкогабаритного оборудования и недвижимости основана на анализе сопоставимых продаж аналогичных объектов.

В составе предоплаты по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникающая в финансовой отчетности ООО «Аппаратная компания УРАЛСИБ» в сумме 2 547 514 тыс. руб. (2009 – 2 978 410 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода в момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
На 1 января	1 383 744	320 900
Создание резерва под обесценение	1 489 428	1 172 254
Списания	(593 309)	(109 410)
На 31 декабря	2 279 863	1 383 744

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Торговая кредиторская задолженность	1 343 972	2 586 084
Начисленные компенсации и премии	924 879	442 360
Расчеты по договорам финансового лизинга	376 993	432 103
Расчеты по договорам покупки оборудования	210 250	404 329
Операционные налоги	186 433	210 609
Платимые взносы в систему обязательного страхования вкладов	113 676	80 559
Расчеты по дивидендам	37 969	11 149
Компенсационные доходы будущих периодов	19 322	9 790
Текущие налоговые обязательства	8 162	-
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 17)	-	384 854
Расчеты по аренде	122	27 821
Прочее	121 135	214 582
Прочие обязательства	3 342 913	4 804 240

19. Инвестиции в ассоциированную компанию

Ниже представлена информация об ассоциированной компании Банка, которая учитывается по методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль	Дата приобретения
	2010	2009				
ОАО «Балтпромбанк»	48,5%	48,5%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги	6 июня 2002 года

Движение по статье «инвестиции в ассоциированную компанию» за год, закончившийся 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Инвестиции в ассоциирующую компанию на начало года	133 601	125 761
Доля в чистой прибыли	(3 543)	7 840
Инвестиции в ассоциирующую компанию на конец года	130 058	133 601

Ниже представлена агрегированная финансовая информация об ассоциированной компании на 31 декабря и за период, закончившийся в указанную дату:

Совокупные активы и обязательства ассоциирующей компании	2010	2009 (пересмотренные данные)
Активы	1 170 637	991 600
Обязательства	(902 476)	(716 134)
Чистые активы	268 161	275 466

Совокупные доходы и прибыль ассоциирующей компании	2010	2009 (пересмотренные данные)
Доходы	117 196	101 032
(Убыток) прибыль	(7 076)	16 164

20. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Срочные депозиты и кредиты	22 754 272	30 568 577
Синдицированные кредиты	11 242 666	3 246 811
Субординированный займ	7 642 346	7 484 872
Текущие счета	6 062 928	4 743 778
Договоры «франго»	-	434 097
Средства кредитных организаций	47 702 212	46 478 135

По состоянию на 31 декабря 2009 года номинальная стоимость синдицированных кредитов, привлеченных Банком от банков стран-участниц ОЭСР и российских банков, составляет 371 000 тыс. долларов США. Договорной срок погашения синдицированных кредитов 2011-2015 года, процентная ставка по этим кредитам привязана к ставке АИБОР плюс 2,5-5 процента.

В 2007 году Банк привлек субординированный займ общей номинальной стоимостью 250 000 тыс. долларов США от банка из страны-участницы ОЭСР. Договорной срок погашения субординированного займа – 2017 год, процентная ставка по этому займу привязана к ставке АИБОР плюс 4,95 процента в течение первых пяти лет и АИБОР плюс 6,45 процентов после первых пяти лет пользования займом.

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Срочные депозиты	140 127 658	189 430 625
- Срочные депозиты юридических лиц	52 882 705	112 724 424
- Срочные депозиты физических лиц	87 244 953	76 706 201
Текущие счета	145 742 450	91 708 939
- Текущие счета юридических лиц	114 476 554	67 708 116
- Текущие счета физических лиц	31 265 896	24 000 823
Средства клиентов	285 870 108	281 139 564

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 52 906 048 тыс. руб. или 19% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2009 – 54 525 415 тыс. руб. или 19%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 87 244 953 тыс. руб. (2009 – 76 706 201 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Частные компании	147 604 991	141 976 449
Физические лица	113 916 091	98 876 281
Государственные и бюджетные организации	19 754 268	38 456 091
Сотрудники	4 594 758	1 830 743
Средства клиентов	285 870 108	281 139 564

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2010	2009 <i>(пересмотренные данные)</i>
Физические лица	118 510 849	100 707 024
Транспорт и связь	34 314 819	5 901 774
Инвестиционная и финансовая деятельность	26 322 861	55 821 017
Торговая и пищевая промышленность	20 731 300	19 709 923
Промышленное производство	20 083 455	5 003 109
Государственные структуры	19 597 121	35 862 773
Строительство	16 073 545	20 805 780
Услуги	15 302 773	7 121 351
Энергетика	1 321 616	16 615 590
Химическая промышленность	1 183 713	1 716 351
Государственные и муниципальные органы	57 064	2 124 826
Прочее	12 370 992	9 750 046
Средства клиентов	285 870 108	281 139 564

22. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 <i>(пересмотренные данные)</i>
Векселя	7 343 428	11 557 880
Депозитные сертификаты	10 174	30 667
Выпущенные векселя	7 353 602	11 588 547

Векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2010 года, имеют процентные ставки от 1,51% до 14,58% годовых (2009 - от 4,02% до 18,00% годовых).

23. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 <i>(пересмотренные данные)</i>
Облигации, выпущенные ООО «Авизитовая компания УРАЛСИБ»	9 080 620	4 927 361
Субординированный депозит	5 894 229	5 895 420
Прочие заемные средства	14 974 849	10 822 781

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые, документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата досрочного выкупа	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					2010	2009	2010	2009
Декабрь 2007 года	Декабрь 2010 года	-	раз в полгода	18%		2 700 000	88 823	
Июль 2008 года	Июль 2011 года	-	раз в полгода	12,99% - 14,5%	5 000 000	5 000 000	4 570 765	3 838 051
Февраль 2009 года	Февраль 2012 года	-	раз в полгода	16,5% - 17,5%	1 500 000	1 500 000	73 856	95 012
Январь 2009 года	Январь 2012 года	-	раз в полгода	16,5% - 17,5%	2 000 000	2 000 000	45 923	11 296
Январь 2009 года	Январь 2012 года	Январь 2011 года	раз в полгода	14,25% - 17,5%	3 000 000	3 000 000	2 570 573	894 179
Поябрь 2010 года	Октябрь 2013 года	-	ежеквартально	9,5%	3 000 000		1 819 503	
							9 080 620	4 927 361

Указанные облигации были частично выкуплены Банком и исключены при консолидации.

В декабре 2010 года ООО «Анзипговая компания УРААСИБ» погасила неконвертируемые, документарные облигации в сумме 2 700 000 тыс. руб.

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2018 год, процентная ставка – 13,2%.

24. Капитал

Изменение уставного капитала за год, закончившийся 31 декабря, представлено ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номина- льная стоимость	Эффект от присоеди- нения Юг Банка	Эффект от присоеди- нения Стройвест- банка	Корректи- ровка на инфляцию	Итого
На 31 декабря 2008 года	204 184 218 350	20 418 422	2 201 676	-	12 188 281	34 808 379
Выпуск обыкновенных акций	60 899 347 688	6 089 935	-	-	-	6 089 935
На 31 декабря 2009 года	265 083 566 038	26 508 357	2 201 676	-	12 188 281	40 898 314
Выпуск обыкновенных акций при объединении с Юг Банком	22 016 762 930	-	-	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций при объединении со Стройвестбанком	5 475 479 600	547 548	-	-	-	547 548
Выкуп собственных акций	-	-	-	(475 790)	-	(475 790)
На 31 декабря 2010 года	292 575 808 568	27 055 905	2 201 676	(475 790)	12 188 281	40 970 072

В мае 2010 года Банк завершил процесс объединения с Юг Банком и Стройвестбанком. В результате объединения данные два банка перестали существовать в качестве самостоятельных юридических лиц в мае 2010 года, и все их операции и активы в полном объеме были объединены с операциями и активами ОАО «УРААСИБ».

Эффект объединения с Юг Банком на капитал учтен по состоянию на 1 января 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года ОАО «УРААСИБ» владело 86,77% обыкновенных акций Стройвестбанка, что позволяло Банку полностью контролировать Стройвестбанк и консолидировать его в составе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. В мае 2010 года ОАО «УРААСИБ» согласовало договор о присоединении Стройвестбанка к ОАО «УРААСИБ» с неконтролирующими акционерами Стройвестбанка, что привело к полному юридическому объединению Стройвестбанка с ОАО «УРААСИБ». В соответствии с договором о присоединении, все обыкновенные акции Стройвестбанка, удерживаемые неконтролирующими акционерами, были обменены на обыкновенные акции ОАО «УРААСИБ». Установленный коэффициент конвертации в 8 акций ОАО «УРААСИБ» для каждой обыкновенной акции Стройвестбанка был одобрен всеми сторонами по договору о присоединении. В результате данной конвертации 684 434 950 обыкновенных акций Стройвестбанка были обменены на 5 475 479 600 вновь выпущенных обыкновенных акций ОАО «УРААСИБ». Уставный капитал ОАО «УРААСИБ» увеличился на 71 758 тыс. руб., так как Банк приобрел собственные обыкновенные акции на сумму 475 790 тыс. руб. из общего объема выпуска в 547 548 тыс. руб. Стоимость собственных акций, выкупленных в результате данного объединения, уменьшила уставный капитал Банка.

В течение 2010 года Банк совершил ряд сделок с ТАК, финансовый результат которых оказал влияние на капитал банка. Банк продал здания, предназначенные для розничной торговли, связанной стороне по цене ниже их справедливой стоимости, которые впоследствии были перепроданы ТАК. Разница между ценой продажи зданий и их справедливой стоимостью в сумме 679 505 тыс. руб. отражена в составе капитала как уменьшение добавочного капитала. Банк также отразил денежный дивидендный доход от ТАК в составе прибыли или убытка за период в сумме 587 112 тыс. руб., который одновременно признан в качестве распределения в пользу акционеров Банка и показан как уменьшение добавочного капитала. Как описано в примечании 7, в течение 2010 года Банк приобрел акции ТАК и впоследствии продал все свои инвестиции в акции ТАК в декабре 2010 года. Данные операции уменьшили добавочный капитал Банка на чистую сумму в 355 226 тыс. руб. Результатом общего влияния на капитал описанных сделок с ТАК и последующей продажи его акций стало снижение добавочного капитала Банка на сумму 1 621 843 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющийся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

25. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства при проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Обязательства кредитного характера		
- Непользованные кредитные линии		
Компании Российской Федерации	47 791 444	37 322 732
Итого непользованные кредитные линии	47 791 444	37 322 732
- Аккредитивы		
Компании Российской Федерации	7 514 073	2 491 447
Итого аккредитивы	7 514 073	2 491 447
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	23 835 115	17 250 499
Компании стран-участниц ОЭСР	27 429	27 220
Итого выпущенные гарантии	23 862 544	17 277 719
Итого обязательства кредитного характера	79 168 061	57 091 898
Обязательства по операционному движению		
До 1 года	1 049 904	1 069 157
От 1 года до 5 лет	3 170 460	1 653 227
Более 5 лет	558 639	597 391
	4 779 003	3 319 775
Обязательства по капитальным затратам	1 108 031	1 365 023
	85 055 095	61 776 696
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве покрытия по аккредитивам	-	(13 718)
За вычетом векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(1 134 175)	(655 302)
Договорные и условные обязательства	83 920 920	61 107 676

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

26. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Расчетные операции	4 243 153	4 216 967
Кассовые операции	2 070 236	1 959 503
Операции с гарантиями и аккредитивами	535 922	706 682
Валютообменные операции	311 483	232 294
Операции с ценными бумагами	60 860	14 970
Агентские вознаграждения по страхованию	20 354	33 853
Прочее	67 194	44 804
Комиссионные доходы	7 309 202	7 209 073
Расчетные операции	(1 077 449)	(1 134 055)
Операции по доверительному управлению	(606 069)	(480 793)
Кассовые операции	(526 997)	(344 515)
Услуги коллекторских агентств	(318 710)	(109 318)
Операции с гарантиями	(42 986)	(30 843)
Операции с ценными бумагами	(29 515)	(20 119)
Валютообменные операции	(16 668)	(77 474)
Прочее	(136 503)	(11 339)
Комиссионные расходы	(2 754 897)	(2 208 456)
Чистый комиссионный доход	4 554 305	5 000 617

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним, и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком.

27. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами

Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Корпоративные акции и Американские депозитарные расписки (АДР)	348 669	4 286 946
Корпоративные и муниципальные облигации	(186 579)	1 048 753
Прочие ценные бумаги	29 800	(232 493)
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	191 890	5 103 206

Чистая прибыль по операциям с корпоративными акциями и АДР включает чистый убыток по операциям с обыкновенными акциями ТДК в сумме 933 019 тыс. руб. (2009 – чистая прибыль в сумме 2 546 891 тыс. руб.), чистую прибыль по операциям с обыкновенными акциями и АДР ОАО «ЛУКОЙЛ» в сумме 403 тыс. руб. (2009 – чистая прибыль в сумме 2 168 904 тыс. руб.) и чистую прибыль от признания долей в ОПК и относящегося к ней форвардного договора в сумме 1 371 456 тыс. руб. (2009 – ноль).

28. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря, составила:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Торговые доходы	898 285	1 443 027
Курсовые разницы	(529 958)	(1 124 298)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	368 327	318 729

29. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Дивидендный доход	841 565	289 231
Штрафы, пени и неустойки	622 861	288 864
Доходы от аренды	599 783	556 396
Брокерские услуги	101 650	45 353
Прочее	577 991	432 445
Прочие доходы	2 743 850	1 612 289

30. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы

Заработная плата, административные и операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Заработная плата и премии	7 841 821	7 472 654
Отчисления на социальное обеспечение	1 236 930	1 050 379
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	9 078 751	8 523 033
Операционные налоги	1 345 055	1 540 531
Расходы по аренде	1 315 291	1 821 582
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 095 944	704 555
Маркетинг и реклама	481 864	635 188
Услуги связи	437 847	524 129
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	423 267	293 099
Канцелярские расходы	373 310	156 092
Профессиональные услуги	329 914	101 866
Расходы на безопасность	314 686	350 596
Убыток от выбытия основных средств	283 079	177 047
Обработка данных	281 797	319 373
Командировочные и сопутствующие расходы	204 116	132 782
Страхование	192 999	259 308
Благотворительность	60 231	156 722
Расходы на развитие бизнеса	38 039	113 831
Обучение персонала	29 902	11 804
Штрафные санкции	22 993	192 082
Прочее	486 101	499 823
Административные и операционные расходы	7 716 435	7 990 410

31. Управление рисками

Деятельность Банка непосредственно связана с принятием кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками Банк также подвергается воздействию операционных, бизнес и других нефинансовых рисков.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

Наблюдательный Совет (Совет Директоров) Банка выполняет надзорные функции в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка и контролирует их исполнение.

В зону ответственности Правления входит утверждение общих лимитов на риск по типам риска и видам бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление Банка на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

С целью эффективного функционирования системы управления рисками Правление делегирует полномочия по утверждению лимитов на риск другим коллегиальным органам (комитетам), отдельным подразделениям и сотрудникам Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. К функциям КУАП также относится управление ценовым риском.

КУАП распределяет установленные Правлением общие лимиты рыночного риска по портфелям ценных бумаг, валютным и процентным позициям и устанавливает целевые показатели ликвидности. КУАП также утверждает внутренние трансфертные цены, которые являются основным инструментом политики Банка по управлению риском изменения процентных ставок. КУАП возглавляет Председатель Правления.

Оперативное управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности, а также администрирование системы трансфертного ценообразования осуществляются **Казначейством** в рамках делегированных ему КУАП полномочий.

Кредитный комитет непосредственно отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области коммерческого кредитования. В Банке действует четырехуровневая система кредитных комитетов, обусловленная развитой региональной сетью Банка.

Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов определяет политику по управлению кредитным риском, который принимает на себя Банк при проведении операций на валютном, депозитном рынках и рынке ценных бумаг. В полномочия Комитета входит установление лимитов на контрагентов Банка (кредитные учреждения, финансовые и инвестиционные компании, биржи, торговые системы и расчетные центры) и эмитентов (российских и иностранных) ценных бумаг, а также лимиты на страновые риски.

Служба риск-менеджмента выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам. Она выполняет независимый анализ воздействия кредитных и рыночных рисков, данные о которых представляются на рассмотрение указанным выше комитетам Банка от бизнес-подразделений, а также выполняет анализ всей информации по кредитному портфелю, подготавливает регулярные обзоры рисков для всех бизнес-сегментов.

Служба риск-менеджмента является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление рискам и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства.

Подразделения контроля рисков осуществляют контроль соответствия проводимых отдельных операций требованиям политик, установленным лимитам риска и другим требованиям по каждому бизнес-сегменту. Эти подразделения готовят регулярные отчеты по оценке рисков. Они присутствуют как в каждой региональной дирекции Банка, так и в каждом бизнес-сегменте и подотчетны Службе риск-менеджмента.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками по Банку в целом и по отдельным бизнес-направлениям. Результаты своих проверок Служба внутреннего контроля представляет Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет функции внутреннего аудита и отчетывается перед Комитетом по аудиту и рискам, существующему при Наблюдательном Совете.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком. Подверженность кредитному риску определяется суммой требований и внебалансовых обязательств Банка, несущих кредитный риск.

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск:		
Денежные средства и их эквиваленты	65 602 019	44 115 950
Средства в кредитных организациях	5 442 347	4 042 721
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	3 805 581	2 002 453
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 823 492	23 441 610
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 112 764	3 144 649
Производные финансовые активы	123 191	92 938
Кредиты клиентам	206 787 872	216 372 520
Чистые инвестиции в финансовый актив	12 866 048	20 962 490
Прочие активы	7 518 393	5 855 109
	323 081 707	320 030 440
Внебалансовые обязательства, несущие кредитный риск:		
Обязательства по предоставлению кредитов	47 791 444	37 322 732
Обязательства по аккредитивам	7 514 073	2 491 447
Выпущенные гарантии	23 862 544	17 277 719
	79 168 061	57 091 898
Общий размер кредитного риска	402 249 768	377 122 338

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря:

	2010				2009 (пересмотренные данные)			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	49 823 357	15 499 602	279 060	65 602 019	25 858 493	17 621 873	635 584	44 115 950
Средства в кредитных организациях	3 678 164	1 303 651	560 532	5 442 347	1 122 994	1 526 055	1 393 672	4 042 721
Торговые ценные бумаги	3 805 581			3 805 581	1 739 530	262 923		2 002 453
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 522 920		300 572	19 823 492	15 697 582	7 682 539	61 489	23 441 610
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 112 764			1 112 764	3 144 649			3 144 649
Производные финансовые активы	1 761	121 430		123 191	146	92 792	-	92 938
Кредиты клиентам	206 787 872			206 787 872	216 372 520			216 372 520
Чистые инвестиции в финансовый капитал	12 866 048			12 866 048	20 962 490	-	-	20 962 490
Прочие активы	7 487 270	31 123		7 518 393	5 832 730	22 379		5 855 109
Итого	305 085 737	16 855 806	1 140 164	323 081 707	290 731 134	27 208 561	2 090 745	320 030 440

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Кредитование крупных корпоративных клиентов

Заявки на предоставление кредитов корпоративным клиентам готовятся менеджерами по работе с клиентами, которые проводят анализ бизнеса клиента и структурируют сделку в соответствии с его потребностями. Заявка направляется кредитным менеджерам в кредитные подразделения, которые проводят оценку кредитного риска клиента и справедливой стоимости обеспечения на основе разработанной совместно со Службой риск-менеджмента методики (см. раздел «Кредитное качество финансовых активов») и готовят заключение по кредиту на Кредитный комитет. Служба риск-менеджмента также готовит собственное независимое заключение по кредиту.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

- единогласным кредитным риск-менеджером и кредитным менеджером (принцип «четыре глаза»), или
- одним из Кредитных комитетов, или
- Правлением.

Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредита, включая мониторинг стоимости обеспечения, осуществляется Дирекцией оформления кредитных операций.

Решением Кредитного комитета кредит может быть признан проблемным в следующих случаях:

- при наличии просрочки платежей,
- в случае ухудшения финансового положения заемщика,
- в случае резкого снижения стоимости обеспечения, или
- в некоторых других случаях.

По всем проблемным активам осуществляются мероприятия, необходимые для взыскания задолженности, включая реструктуризацию, внесудебное или судебное взыскание.

В 2008 году Правление Банка создало специальный Комитет по управлению качеством активов, который регулярно созывается раз в неделю и рассматривает отчеты о кредитном портфеле, а также индивидуальные проблемные кредиты с целью противодействия ухудшению качества кредитного портфеля Банка. Председателем комитета является Председатель Правления Банка, в Комитет входят члены Правления, отвечающие за управление рисками и корпоративное кредитование, а также руководители Юридического департамента и Департамента безопасности.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Банк предоставляет клиентам малого и среднего бизнеса стандартизированные кредиты, что позволяет сократить время принятия решений. Оценка кредитного риска клиента проводится кредитным менеджером на основе разработанной с участием Службы риск-менеджмента методики (см. раздел «Кредитное качество финансовых активов»). Заявка на предоставление кредита и оценка кредитного риска, подготовленная кредитным менеджером, направляются андеррайтеру. Андеррайтер проверяет качество оценки кредитного риска, подготовленной кредитным менеджером, сверяет характеристики клиента с продуктовым лимитом и лимитом на заемщика, утвержденными Банком, и одобряет или отклоняет заявку на предоставление кредита. Окончательное решение по утверждению заявки принимается менеджерами Банка, наделенными соответствующими полномочиями. Порядок сопровождения кредитов и работы с проблемными активами для данного сегмента клиентов аналогичен порядку работы с крупными корпоративными клиентами.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании анкета-заявка клиента поступает кредитному менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов на предмет соответствия максимальным требованиям Банка и проводит первичную оценку кредитного лимита. Далее заявка с кредитной документацией поступает аттестованному андеррайтеру, который осуществляет скоринг потенциального заемщика, рассчитывает максимальный лимит кредитования, получает заключение службы безопасности Банка, заключение об оценке стоимости предлагаемого залога (в зависимости от типа кредитного продукта) и формирует кредитное заключение.

Решение о предоставлении кредита принимается менеджерами, наделенными соответствующими полномочиями. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов, в том числе находящихся на ранней стадии просрочки (до 60 дней) осуществляется кредитными контроллерами из подразделения организации и контроля розничного кредитования. При возникновении у заемщика просрочки свыше 60 дней кредит автоматически признается проблемным и по нему осуществляются все мероприятия, необходимые для взыскания задолженности, включая реструктуризацию, внесудебное или судебное взыскание.

Обеспечение по операциям с кредитным риском

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям «репо» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям — векселя и ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые и складские помещения), машины и оборудование, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования — жилая недвижимость и автомобили.

Банк также получает гарантии материнских компаний при выдаче кредитов их дочерним предприятиям.

В Банке действуют процедуры, определяющие приемлемость и размер обеспечения в зависимости от вида операций, а также процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, предполагающие запрос дополнительного обеспечения, если стоимость текущего обеспечения снизилась. С целью снижения рисков требованиями Банка установлено обязательное страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с заключенными соглашениями, а также контролирует рыночную стоимость обеспечения, получаемого в ходе пересмотра резерва под обеспечение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года обеспеченные кредиты юридическим лицам на сумму 13 667 543 тыс. руб. (2009 – 11 754 110 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены переданной в залог недвижимостью справедливой стоимостью 35 819 310 тыс. руб. (2009 – 36 097 436 тыс. руб.). Для оставшейся части обеспеченных кредитов юридическим лицам на сумму 25 565 114 тыс. руб. (2009 – 45 203 205 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2010 года обеспеченные контракты финансового лизинга на общую сумму чистых инвестиций в финансовый лизинг 989 278 тыс. руб. (2009 – 2 166 355 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены переданной в залог недвижимостью справедливой стоимостью 921 685 тыс. руб. (2009 – 5 144 634 тыс. руб.). Для оставшейся части обеспеченных контрактов финансового лизинга на общую сумму чистых инвестиций в финансовый лизинг 7 374 667 тыс. руб. (2009 – 16 331 813 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным.

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты физическим лицам, просроченные на срок более 30 дней, на общую сумму 2 661 905 тыс. руб. (2009 – 3 129 618 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены залогом недвижимости справедливой стоимостью 4 278 652 тыс. руб. (2009 – 4 390 595 тыс. руб.). Кредиты физическим лицам, просроченные на срок более 30 дней, на общую сумму 1 066 551 тыс. руб. (2009 – 1 324 637 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение были обеспечены залогом автомобилей справедливой стоимостью 1 160 894 тыс. руб. (2009 – 1 525 322 тыс. руб.). Для оставшейся части кредитов физическим лицам, просроченным на срок более 30 дней, на сумму 3 535 069 тыс. руб. (2009 – 5 028 875 тыс. руб.) до вычета резерва под обеспечение определить справедливую стоимость обеспечения не представляется возможным или обеспечение отсутствует.

Банк также использует с контрагентами соглашения о зачете встречных требований (неттинг).

В течение 2010 года Банк приобрел активы в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, на сумму 2 185 497 тыс. руб.

Кредитное качество финансовых активов

Оценка кредитного качества финансовых активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Оценка кредитного качества кредитов **юридическим лицам** основывается на оценке финансового положения заемщика и стоимости и ликвидности принятого обеспечения. Данный подход также учитывает тип кредитования: оборотное финансирование, инвестиционное финансирование, проектное финансирование, малый бизнес, лизинговое финансирование.

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам и чистых инвестиций в финансовый актив по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесцече- ние</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	120 488 533	(1 271 002)	119 217 531	1,1%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	21 360 229	(3 817 112)	17 543 117	17,9%
- просроченные на срок до 90 дней	1 696 039	(708 335)	987 704	41,8%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 078 147	(1 236 088)	1 842 059	40,2%
- просроченные на срок более 1 года	13 098 242	(8 442 847)	4 655 395	64,5%
Итого обесцененные кредиты	39 232 657	(14 204 382)	25 028 275	36,2%
Итого кредиты юридическим лицам	159 721 190	(15 475 384)	144 245 806	9,7%
Чистые инвестиции в финансовый актив				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 232 974	(269 045)	5 963 929	4,3%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	5 814 459	(204 369)	5 610 090	3,5%
- просроченные на срок до 90 дней	613 397	(101 255)	512 142	16,5%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	429 120	(152 773)	276 347	35,6%
- просроченные на срок более 1 года	1 506 969	(1 003 429)	503 540	66,6%
Итого обесцененные кредиты	8 363 945	(1 461 826)	6 902 119	17,5%
Итого чистые инвестиции в финансовый актив	14 596 919	(1 730 871)	12 866 048	11,9%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам и чистых инвестиций в финансовый актив по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные):

	<i>Сумма кредита (пересмот- ренные данные)</i>	<i>Обесцече- ние (пересмот- ренные данные)</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения (пересмот- ренные данные)</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	107 430 870	(1 779 507)	105 651 363	1,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	31 686 356	(4 594 075)	27 092 281	14,5%
- просроченные на срок до 90 дней	2 279 976	(573 319)	1 706 657	25,1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	14 674 860	(6 455 863)	8 218 997	44,0%
- просроченные на срок более 1 года	8 316 123	(4 979 008)	3 337 115	59,9%
Итого обесцененные кредиты	56 957 315	(16 602 265)	40 355 050	29,1%
Итого кредиты юридическим лицам	164 388 185	(18 381 772)	146 006 413	11,2%
Чистые инвестиции в финансовый актив				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 737 714	(256 257)	5 481 457	4,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	9 246 647	(716 784)	8 529 863	7,8%
- просроченные на срок до 90 дней	4 580 080	(328 672)	4 251 408	7,2%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	2 393 210	(1 026 366)	1 366 844	42,9%
- просроченные на срок более 1 года	2 278 231	(945 313)	1 332 918	41,5%
Итого обесцененные кредиты	18 498 168	(3 017 135)	15 481 033	16,3%
Итого чистые инвестиции в финансовый актив	24 235 882	(3 273 392)	20 962 490	13,5%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Потребительские кредиты				
Непросроченные	10 040 015	(18 205)	10 021 810	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	180 592	(10 095)	170 497	5,6%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	166 958	(42 852)	124 106	25,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	72 441	(51 781)	20 660	71,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	175 258	(141 766)	33 492	80,9%
Просроченные на срок более 360 дней	2 079 979	(2 025 824)	54 155	97,4%
Итого потребительские кредиты	12 715 243	(2 290 523)	10 424 720	18,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	10 308 975	(8 612)	10 300 363	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	182 945	(7 409)	175 536	4,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	97 737	(22 153)	75 584	22,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	96 081	(64 509)	31 572	67,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	129 473	(99 737)	29 736	77,0%
Просроченные на срок более 360 дней	741 628	(696 219)	45 409	93,9%
Итого кредиты на покупку автомобилей	11 556 839	(898 639)	10 658 200	7,8%
Кредитные карты				
Непросроченные	2 288 581	(3 890)	2 284 691	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	24 341	(2 719)	21 622	11,2%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	13 947	(4 801)	9 146	34,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	13 291	(8 015)	5 276	60,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	22 030	(15 785)	6 245	71,7%
Просроченные на срок более 360 дней	207 610	(192 813)	14 797	92,9%
Итого кредитные карты	2 569 800	(228 023)	2 341 777	8,9%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	30 370 539	(31 491)	30 339 048	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 290 703	(48 401)	1 242 302	3,7%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	326 860	(75 452)	251 408	23,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	279 238	(220 766)	58 472	79,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	248 570	(196 519)	52 051	79,1%
Просроченные на срок более 360 дней	1 665 792	(1 450 524)	215 268	87,1%
Итого ипотечные кредиты	34 181 702	(2 023 153)	32 158 549	5,9%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	6 552 349	(11 562)	6 540 787	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	191 434	(12 964)	178 470	6,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	117 269	(36 841)	80 428	31,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	147 345	(105 010)	42 335	71,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	168 473	(125 896)	42 577	74,7%
Просроченные на срок более 360 дней	495 545	(421 322)	74 223	85,0%
Итого прочие кредиты физическим лицам	7 672 415	(713 595)	6 958 820	9,3%
Итого кредиты физическим лицам	68 695 999	(6 153 933)	62 542 066	9,0%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные):

	<i>Сумма кредита (пересмотренные данные)</i>	<i>Обеспечение (пересмотренные данные)</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения (пересмотренные данные)</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Потребительские кредиты				
Непросроченные	12 357 633	(23 516)	12 334 117	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	375 824	(21 911)	353 913	5,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	200 988	(58 482)	142 506	29,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	232 121	(164 517)	67 604	70,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	656 348	(564 997)	91 351	86,1%
Просроченные на срок более 360 дней	2 505 327	(2 440 233)	65 094	97,4%
Итого потребительские кредиты	16 328 241	(3 273 656)	13 054 585	20,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	10 777 877	(8 622)	10 769 255	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	359 195	(14 296)	344 899	4,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	210 699	(47 727)	162 972	22,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	173 730	(103 995)	69 735	59,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	316 568	(232 389)	84 179	73,4%
Просроченные на срок более 360 дней	715 523	(652 993)	62 530	91,3%
Итого кредиты на покупку автомобилей	12 553 592	(1 060 022)	11 493 570	8,4%
Кредитные карты				
Непросроченные	1 826 949	(1 462)	1 825 487	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	51 888	(5 634)	46 254	10,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	32 791	(10 565)	22 226	32,2%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	23 936	(13 179)	10 757	55,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	61 092	(42 679)	18 413	69,9%
Просроченные на срок более 360 дней	222 720	(209 927)	12 793	94,3%
Итого кредитные карты	2 219 376	(283 446)	1 935 930	12,8%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	35 311 023	(14 125)	35 296 898	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 547 882	(27 236)	1 520 646	1,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	492 267	(54 189)	438 078	11,0%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	778 728	(446 289)	332 439	57,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1 162 895	(666 455)	496 440	57,3%
Просроченные на срок более 360 дней	908 714	(544 368)	364 346	59,9%
Итого ипотечные кредиты	40 201 509	(1 752 662)	38 448 847	4,4%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	4 899 139	(5 763)	4 893 376	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	156 231	(5 735)	150 496	3,7%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	153 986	(24 643)	129 343	16,0%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	207 363	(113 928)	93 435	54,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	303 975	(179 614)	124 361	59,1%
Просроченные на срок более 360 дней	123 359	(81 195)	42 164	65,8%
Итого прочие кредиты физическим лицам	5 844 053	(410 878)	5 433 175	7,0%
Итого кредиты физическим лицам	77 146 771	(6 780 664)	70 366 107	8,8%

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк пересмотрел условия кредитов юридическим лицам и контрактов финансового лизинга, которые в обратном случае были бы просрочены. Целью данной реструктуризации является управление капиталом и повышение уровня возвратности кредитного портфеля. В таблицах выше данные кредиты показаны как обеспеченные. Сумма реструктурированных кредитов до вычета резерва под обеспечение на 31 декабря представлена ниже:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Кредиты юридическим лицам	18 214 671	27 436 205
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 799 875	8 723 875
	24 014 546	36 160 080

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения потенциальных потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе и направлено на формирование и поддержание диверсифицированной по источникам базы фондирования.

Капитальное Управление осуществляет оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей и среднесрочной ликвидности. Основными инструментами управления являются построение ежедневного «кэш-плана», проведение стресс-тестирования, установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и формирование портфелей ликвидных активов разного уровня.

На период кризисов в Банке задействуется положение по обеспечению платежеспособности в кризисных ситуациях, в котором содержится описание мер и порядок действий коллегиальных органов (комитетов), подразделений и сотрудников при возникновении ситуаций, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк держит обязательные резервы в ЦБ РФ, размер которых на 31 декабря 2010 года составляет 3 096 873 тыс. руб. (2009 – 3 063 377 тыс. руб.). ОАО «УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих параметров ликвидности ЦБ РФ:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Банка, подлежащих погашению до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица отражает структуру активов и обязательств в соответствии с договорным сроком погашения, за исключением:

- долговых торговых ценных бумаг, которые показаны в категории «Менее 3 месяцев», так как руководство Банка полагает, что все указанные долговые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 3 месяцев в ходе осуществления обычной деятельности, а также долевого торгового ценного бумаги и активов Банка, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2009 года, которые показаны в категории «от 3 месяцев до 1 года», так как руководство Банка имело намерение реализовать данные активы в 2010 году;
- определенной части инвестиционной собственности, представленной жилой недвижимостью, в сумме 1 105 720 тыс. руб. (2009 – 4 916 440 тыс. руб.), которая показана в категории «от 3 месяцев до 1 года» (2009 – «Менее 3 месяцев»), так как руководство Банка планирует реализовать данные активы в течение 2011 года (2009 – в течение 2010 года);
- определенной части средств клиентов, представленной стабильными остатками на клиентских счетах в сумме 111 953 951 тыс. руб. (2009 – 65 146 900 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды.

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные кредиты клиентам, а также частично просроченные кредиты клиентам в сумме просроченных платежей.

	2010							
	До постре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	43 530 356	40 473 279						84 003 635
Обязательные резервы в Центральном банке	372 336	610 886	836 573	1 261 189	1 375	14 514		3 096 873
Средства в кредитных организациях	-	3 745 044	766 126	633 953	151 392	145 832	-	5 442 347
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги		3 805 581			1 371 471			5 177 052
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	1 318 861	8 686 321	2 435 633	7 340 478	42 180	19 828 128
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		20 167	200 820	443 718		448 059		1 112 764
Производные финансовые активы		66 381	56 810		-			123 191
Кредиты клиентам	-	52 703 776	49 605 484	35 308 447	20 589 066	40 690 451	7 890 648	206 787 872
Чистые инвестиции в финансовый актив		933 285	2 270 438	3 842 606	2 796 672	1 731 018	1 292 029	12 866 048
Инвестиционная собственность	-	-	1 105 720	-	-	-	-	20 793 733
Остаточные средства								12 209 893
Гудвилл								4 527 406
Прочие активы	883 209	7 625 968	4 754 811	954 511			189 018	6 165 696
	44 785 901	109 984 387	60 915 643	51 130 745	27 345 609	50 370 352	9 413 875	62 419 136
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	-	19	-	-	-	-	-	19
Средства кредитных организаций	6 596 319	6 476 318	17 479 487	4 382 261	2 665 477	10 102 350		47 702 212
Средства клиентов	34 806 865	53 130 563	77 306 370	119 127 728	124 261	1 374 321	-	285 870 108
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	447 321	4 710 315	1 903 489	286 483	5 972		22	7 353 602
Прочие заемные средства		1 961 037	5 326 091	1 804 493		5 883 228		14 974 849
Прочие обязательства	171 865	3 073 010	45 029	53 009				3 342 913
	42 022 370	69 351 262	102 060 466	125 653 974	2 795 710	17 359 921	-	359 243 703
Чистая позиция	2 763 531	40 633 125	(41 144 823)	(74 523 229)	24 549 899	33 010 431	9 413 875	62 419 136
Накопленная чистая позиция	2 763 531	43 396 656	2 251 833	(72 271 396)	(47 721 497)	(14 711 066)	(5 297 191)	57 121 945

	2009 (пересмотренные данные)								
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	36 684 715	23 889 287							60 574 002
Обязательные резервы в Центральном банке	309 546	912 161	1 100 692	723 728	182	17 068			3 063 377
Средства в кредитных организациях	22 238	1 996 926	940 291	590 268		492 998			4 042 721
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги		2 002 453	9 391 884						11 394 337
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	176 049	2 007 083	13 375 155	3 429 852	4 453 380	-	10 376 956	33 818 475
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		104 821		612 657	1 782 193	644 978			3 144 649
Производные финансовые активы		38 121	54 817						92 938
Активы, предназначенные для продажи	-	-	8 764 003	-	-	-	-	-	8 764 003
Кредиты клиентам	15 316	24 733 440	57 724 228	51 537 111	21 528 669	46 636 949	14 196 807	-	216 372 520
Чистые инвестиции в финансовый актив		1 637 183	6 887 788	5 908 162	2 653 630	1 327 494	2 548 233		20 962 490
Инвестиционная собственность		4 916 440						14 337 681	19 254 121
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	12 087 228	12 087 228
Гудвилл								4 527 406	4 527 406
Прочие активы	1 284 813	7 027 809	5 650 206	845 160	2 505	385 850	182 031	1 788 568	17 166 942
	38 316 628	67 434 690	92 520 992	73 592 241	29 397 031	53 958 717	16 927 071	43 117 839	415 265 209
Обязательства									
Производные финансовые обязательства		5 480	14 730						20 210
Средства кредитных организаций	4 977 076	5 635 124	15 041 166	6 812 509	3 697 052	10 315 208	-	-	46 478 135
Средства клиентов	28 768 408	81 615 865	100 258 054	69 127 365	7 078	1 362 794			281 139 564
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	786 964	5 555 728	4 930 711	36 443	10 325	268 376			11 588 547
Прочие заемные средства			979 558	3 958 803		5 884 420			10 822 781
Прочие обязательства	120 628	2 237 770	1 512 201	549 287	-	384 354	-	-	4 804 240
	34 653 076	95 049 967	122 736 420	80 484 407	3 714 455	18 215 152	-	-	354 853 477
Чистая позиция	3 663 552	(27 615 277)	(30 215 428)	(6 892 166)	25 682 576	35 743 565	16 927 071	43 117 839	60 411 732
Накопленная чистая позиция	3 663 552	(23 951 725)	(54 167 153)	(61 059 319)	(35 376 743)	366 822	17 293 893	60 411 732	

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка была отрицательная накопленная чистая позиция по ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает ежедневный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методов анализа.

Казначейством Банка формируются кассовый отчет и отчет по ликвидности на ежедневной и еженедельной основе соответственно, проводится регулярный расчет волатильно-зависимых факторов посредством статистического анализа и предоставляется руководству Банка с различными стресс-тестовыми сценариями и рекомендациями. Результаты данных тестов еженедельно рассматриваются КУАИом.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от Министерства Финансов Российской Федерации и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Крупные счета юридических лиц управляются на индивидуальной основе. Банк оказывает воздействие на своего позицию по ликвидности путем регулярного пересмотра ставок приващения и размещения средств.

В состав средств капиталов входят срочные счета физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан возвращать данные депозиты по первому требованию вкладчика (подробнее указано в Примечании 21).

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных неанкотирированных обязательств по погашению:

						Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства кредитных организаций	9 083 579	4 144 807	18 668 816	5 817 482	14 534 760	52 249 444	47 702 212
Средства капиталов	174 980 981	29 769 805	80 233 262	7 321 430	1 765 505	294 070 983	285 870 108
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	947 421	4 260 898	1 983 516	322 870	7 805	7 522 510	7 353 602
Прочие заемные средства	2 356 640	570 228	5 739 009	4 542 695	10 534 273	23 742 845	14 974 849
Прочие обязательства	171 865	2 806 588	45 029			3 023 482	3 023 482
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(1 136 379)	(798 383)	(420 484)			(2 355 246)	(123 191)
- Выбытие	1 120 750	718 139	363 671			2 202 574	19
Итого финансовых обязательств	187 524 857	41 501 593	106 612 822	18 004 477	26 842 343	380 486 092	358 801 082
Обязательства кредитного характера	40 490 136	4 148 470	18 936 660	12 992 454	2 600 341	79 168 061	79 168 061

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	От 3					Суммарная всалиппа (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менес 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства кредитных организаций	8 648 032	1 913 322	19 246 959	15 101 980	14 871 831	59 782 124	46 478 135
Средства клиентов	119 674 464	56 517 357	103 553 464	4 056 838	1 570 416	285 372 539	281 139 564
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 006 668	4 431 606	5 319 469	42 450	615 957	12 416 150	11 588 547
Прочие заемные средства	600 542	107 098	2 083 721	5 541 877	11 367 288	19 700 526	10 822 781
Прочие обязательства	120 628	1 992 180	1 512 201	493 915		4 118 924	4 118 924
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(951 598)	(8 228)	(1 067 064)	-	-	(2 026 890)	(92 938)
- Выбытие	918 815	8 370	1 026 977			1 954 162	20 210
Итого финансовых обязательств	131 017 551	64 961 705	131 675 727	25 237 060	28 425 492	381 317 535	354 075 223
Обязательства кредитного характера	38 195 002	2 618 791	15 787 261	490 844	-	57 091 898	57 091 898

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь в результате изменения процентных ставок, котировок долевых ценных бумаг или валютных курсов и выражается в снижении справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств от финансовых инструментов.

Банк выделяет рыночный риск, которому он подвергается в результате проведения торговых операций на финансовых рынках (**ценовой риск** для акций и **риск изменения справедливой стоимости** для ценных бумаг с фиксированным доходом), и рыночный риск, связанный со структурой активов и пассивов (**валютный риск и риск пересмотра процентных ставок**).

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: ценового и валютного рисков, риска изменения справедливой стоимости и процентных ставок и риска пересмотра процентных ставок.

Ценовой риск выражается в снижении справедливой стоимости финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок. Данные неблагоприятные изменения могут быть вызваны факторами, специфичными для определенного финансового инструмента, или факторами, воздействующими на все финансовые инструменты, торгуемые на рынке. Ценовой риск возникает, когда Банк открывает длинную или короткую позиции по финансовым инструментам.

Риск изменения справедливой стоимости – риск снижения справедливой стоимости ценных бумаг с фиксированной доходностью в результате неблагоприятных изменений рыночных котировок.

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок управляются путем установления лимитов для портфелей из различных типов ценных бумаг, включая ограничения на позиции, концентрацию по типам ценных бумаг и индивидуальным эмитентам, а также лимиты «стоп-лосс». Эти ограничения устанавливаются КУАЮм, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Подразделение риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на еженедельной основе и представляет еженедельные отчеты КУАЮу с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов, включая случаи их нарушения.

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости и процентных ставок измеряются путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг и ценных бумаг с фиксированной доходностью, формирующих торговый и оцениваемый по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков портфель и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2010 и 2009 годов, показан ниже:

Торговый портфель:

	<i>Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2010 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года (пересмот- ренные данные)</i>	<i>Влияние на чистую прибыль (пересмот- ренные данные)</i>	<i>Влияние на капитал (пересмот- ренные данные)</i>
- Облигации правительств и муниципальные облигации	-	-	-	576 888	6 261	6 261
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	-	-	576 888	6 261	6 261
- Корпоративные облигации и векселя	3 805 581	14 488	14 488	1 425 565	15 363	15 363
Корпоративные векселя	3 801 717	14 488	14 488	784 444	2 395	2 395
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 864	-	-	378 198	686	686
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	262 923	12 282	12 282

**Портфель ценных бумаг,
имеющихся в наличии для
продажи:**

	<i>Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2010 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года (пересмот- ренные данные)</i>	<i>Влияние на чистую прибыль (пересмот- ренные данные)</i>	<i>Влияние на капитал (пересмот- ренные данные)</i>
- Облигации правительств и муниципальные облигации	2 830 512	-	34 877	11 220 158	-	361 470
Правительственные облигации иностранного государства	300 572	-	4 309	3 734 798	-	50 381
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 075 364	-	15 635	3 650 581	-	60 706
Правительственные и муниципальные облигации	1 454 576	-	14 933	1 921 993	-	32 289
Казначейские обязательства правительств иностранных государств	-	-	-	1 912 786	-	218 094
- Корпоративные облигации	16 992 981	-	418 966	12 221 453	-	158 030
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	9 006 507	-	137 976	8 876 080	-	118 061
Корпоративные еврооблигации	7 986 474	-	280 990	3 345 373	-	39 969

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 31 декабря, в упрощенном сценарии 5%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	2009 (пересмотренные данные)		2009 (пересмотренные данные)	
	2010	2010	2010	2010
	Изменение чистой прибыли		Изменение капитала	
Торговый портфель				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	-	375 675	-	375 675
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	-	(375 675)	-	(375 675)
Определенные в категорию оценок по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	54 859	-	54 859	-
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(54 859)	-	(54 859)	-
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	-	-	826 102	420 001
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	-	-	(826 102)	(420 001)

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Ниже представлена информация о подверженности Банка к валютному риску по состоянию на 31 декабря:

	2010					2009 (пересмотренные данные)				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы										
Активные средства и их эквиваленты	60 583 187	13 749 076	9 414 074	257 298	84 003 635	36 494 835	8 817 415	14 944 203	317 549	60 574 002
Обязательные резервы в Центральном банке	3 096 873				3 096 873	3 063 377				3 063 377
Средства в кредитных организациях	2 130 527	2 863 433	448 387		5 442 347	933 342	1 586 347	1 523 032		4 042 721
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	3 846 885	-	1 330 167	-	5 177 052	10 487 752		906 585		11 394 337
Целые бумаги, имеющие в наличии для продажи	19 313 554	18 243 705	1 862 360	232 002	39 651 621	15 598 707	11 748 807	5 866 101	604 860	33 818 475
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 112 764				1 112 764	2 226 460	918 189			3 144 649
Производные финансовые активы	5 069	10 475	244	107 403	123 191	-	-	-	92 938	92 938
Активы, предназначенные для продажи					-	8 764 003				8 764 003
Кредиты клиентам	160 088 540	38 731	7 967 773	-	206 787	151 969	54 170 190	10 232		216 372
Чистые инвестиции в финансовый актив	5 481 633	4 850 805	2 533 610	-	12 866 048	7 471 155	8 534 095	4 957 240	-	20 962 490
Инвестиционная собственность	20 793 733				20 793 733	19 254 121				19 254 121
Основные средства	12 209 893	-	-	-	12 209 893	12 087 228		-	-	12 087 228
Гудвилл	4 527 406				4 527 406	4 527 406	-			4 527 406
Прочие активы	19 012 511	314 020	88 949	1 157	20 573 213	15 773 400	326 156	909 513	157 873	17 166
	312 202 575	78 763 073	23 645 564	1 754 436	416 365 648	288 651 252	86 101 199	39 339 538	1 173 220	415 265 209
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	18		1		19				20 210	20 210
Средства кредитных организаций	7 405 262	31 154 615	9 139 666	2 669	47 702 212	13 660 057	21 238 548	11 578 082	1 448	46 478 135
Средства клиентов	219 851 927	46 350 604	17 546 437	2 121 140	285 870 108	189 039 982	62 867 062	27 088 007	2 144 513	281 139 564
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	6 944 923	337 307	71 372	-	7 353 602	11 249 050	281 213	58 284	-	11 588 547
Прочие заемные средства	14 974 849				14 974 849	10 822 781				10 822
Прочие обязательства	3 047 748	63 410	231 755	-	3 342 913	4 258 505	344 806	200 923	6	4 804
	252 224 727	77 905 936	26 989 231	2 123 809	359 243 703	229 030 375	84 731 629	38 925 296	2 166 177	354 853 477
Чистая балансовая позиция	59 977 848	857 137	(3 343 667)	(369 373)	57 121 945	59 620 877	1 369 570	414 242	(992 957)	60 411 732
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	(730 201)	(1 412 553)	1 411 663	731 091	-	(106 912)	(1 846 491)	-	1 953 404	-
Условные обязательства кредитного характера	69 985 255	12 492 717	1 442 948	-	83 920 920	49 175 870	11 152 235	779 571	-	61 107 676

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Казначейством на ежедневной основе. Анализ чувствительности прибылей и убытков к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) представлен ниже:

Валюта	2009 (пересмотренные данные)		2009 (пересмотренные данные)	
	2010	Изменение валютного курса	2010	Изменение прибыли до налогообложения
Доллары США	+5,0%	+5,0%	(27 771)	(23 846)
	-5,0%	-5,0%	27 771	23 846
Евро	+5,0%	+5,0%	(96 600)	20 712
	-5,0%	-5,0%	96 600	(20 712)
Прочие валюты	+5,0%	+5,0%	18 086	48 022
	-5,0%	-5,0%	(18 086)	(48 022)

Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменений текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции и текущей стоимости внебалансовой позиции по производным финансовым инструментам.

Риск пересмотра процентных ставок

Риск пересмотра процентных ставок – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных ставок, влияющих на активы, обязательства и внебалансовые инструменты Банка, чувствительные к таким изменениям, за исключением долговых ценных бумаг, формирующих портфели «торговой» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Казначейство Банка управляет риском пересмотра процентных ставок на основе структурного анализа несоответствий между позициями активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, («геп-анализа») и анализа текущего уровня операционной маржи. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАП об уровне риска пересмотра процентных ставок.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 100 и 50 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2009 (пересмотренные данные)		2009 (пересмотренные данные)	
	2010	Чувствительность чистого процентного дохода	2010	Изменения капитала
+100	(729 306)	(800 791)	(583 445)	(640 632)
-100	729 306	800 791	583 445	640 632
+50	(364 653)	(400 395)	(291 722)	(320 316)
-50	364 653	400 395	291 722	320 316

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Управление операционными рисками базируется на проведении самооценок в подразделениях с целью выявления основных операционных рисков, совершенствования мер по их снижению, разработки Ключевых Индикаторов Риска. События, связанные с реализацией операционного риска, заносятся в базу данных «Операционные риски», которая служит источником для анализа общего уровня операционного риска в Банке, а также в качестве статистических данных для разработки количественных методов оценки операционного риска.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности на 31 декабря. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2010		2009 (пересмотренные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	84 003 635	84 003 635	60 574 002	60 574 002
Средства в кредитных организациях	5 442 347	5 404 909	4 042 721	5 029 280
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	5 177 052	5 177 052	11 394 337	11 394 337
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 651 621	39 651 621	33 818 475	33 818 475
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 112 764	1 147 673	3 144 649	3 021 229
Производные финансовые активы	123 191	123 191	92 938	92 938
Кредиты клиентам	206 787 872	211 003 792	216 372 520	203 797 688
Чистые инвестиции в финансовый леизинг	12 866 048	11 763 726	20 962 490	19 483 924
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	19	19	20 210	20 210
Средства кредитных организаций	47 702 212	48 757 589	46 478 135	45 880 449
Средства депозитов	285 870 108	290 625 196	281 139 564	279 763 177
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7 353 602	7 409 803	11 588 547	10 807 739
Прочие заемные средства	14 974 849	18 075 047	10 822 781	11 585 742

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных потоков денежных средств на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	2010			
	Рыночные котировки	Модели оценки – Исходные данные – Рыночная информация	Модели оценки – Исходные данные – Нерыночная информация	Итого
Финансовые активы				
Торговые и определяемые в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	3 805 581	-	1 371 471	5 177 052
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 300 388	-	8 351 233	39 651 621
Производные финансовые активы	-	123 191	-	123 191
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	19	-	19

	2009 (пересмотренные данные)			
	Рыночные котировки	Модели оценки – Исходные данные – Рыночная информация	Модели оценки – Исходные данные – Нерыночная информация	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 002 453	9 391 884	-	11 394 337
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 674 911	-	2 143 564	33 818 475
Производные финансовые активы	-	92 938	-	92 938
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	20 210	-	20 210

Изменение категории финансовых инструментов за года, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
На 1 января	2 143 564	1 467 544
Приобретения	132 799	521 105
Перенос из финансовых инструментов, чья справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок	67 987	-
Перенос из активов, предназначенных для продажи	8 011 285	-
Изменение справедливой стоимости и первоначальное признание	(632 573)	331 554
Выбытия	(358)	(176 639)
На 31 декабря	9 722 704	2 143 564

Расчет справедливой стоимости неквидатых финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предстоящих периодов.

Банк применяет разнообразные модели оценки ценных бумаг, регулярно используемые другими участниками рынка. Наиболее часто используемые оценочные модели основываются на дисконтированных денежных потоках, мультипликаторах E/V (стоимость предприятия), EBITDA (прибыль до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и выручки, а также на анализе текущих справедливых стоимостей аналогичных финансовых инструментов.

Руководство Банка использует следующие допущения, основанные на рыночной информации, для оценки справедливых стоимостей некоторых финансовых инструментов:

- Мультипликаторы EBITDA и выручки (в зависимости от отрасли): от 8 до 13 и от 0,5 до 1,5, соответственно;
- Ставки дисконтирования от 14% до 20% - для дисконтирования будущих денежных потоков по вложениям в частные компании;
- Ставка дисконтирования 16% для последующего дисконтирования в условиях отсутствия активного рынка и при неликвидности акций.

Изменения этих допущений могут повлиять на стоимость некоторых финансовых инструментов. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% приведет к увеличению/уменьшению оценочной стоимости некоторых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года на 486 135 тыс. руб. (2009 – 107 178 тыс. руб.).

Анализ, основанный на сопоставимости финансовых инструментов, включает выбор аналогичных ценных бумаг эмитентов, ведущих свою операционную деятельность в одной отрасли, с учетом корректировки полученного результата на платежеспособность эмитентов, размер и масштабы их бизнеса, уровень поддержки бизнеса со стороны акционеров и другие факторы.

Подразумевается, что полученная оценка справедливой стоимости должна быть приблизительно равна сумме, на которую можно обменять данный финансовый инструмент при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Однако, принимая во внимание неопределенности и использование субъективных суждений, справедливая стоимость в данном случае не должна рассматриваться как цена продажи актива или сумма урегулирования обязательства на дату оценки.

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Существенный объем операций со связанными сторонами осуществляется Банком с компаниями Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ», так как Банк играет важную роль в Группе и предоставляет полный спектр финансовых и банковских услуг. Все компании ФК «УРАЛСИБ» признаются связанными сторонами, так как они находятся под общим контролем. Также, в состав компаний, находящихся под общим контролем, входят и другие компании, не являющиеся членами ФК «УРАЛСИБ».

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2010 года представлены ниже:

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	-	-	1 015 416	5,78%	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	-	-	2 892 031	6,45%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– беспроцентные	-	-	6 506 019	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	1 798 238	8,25%	9 234 496	13,40%	25 402	10,53%
За вычетом: резерва под обесценение	(22 860)	-	(271)	-	(52)	-
Кредиты клиентам (чистые)	1 775 378	-	9 234 225	-	25 350	-
Прочие активы	2 997 422	-	2 768 439	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	95 403	4,95%	-	-
– текущие счета	-	-	276 833	-	-	-
Средства кассов						
– срочные депозиты	3 030 644	5,49%	15 925 187	3,63%	-	-
– текущие счета	3 207 614	-	4 883 763	-	-	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	183 982	0,05%	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	154 918	-	17 700	-	-	-
Договорные и условные обязательства, всего	1 171 977	-	253 240	-	-	-

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные) представлены ниже:

	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»		Прочие компании под общим контролем		Ключевой управлен- ческий персонал	
	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	-	-	1 548 055	3,75%	-	-
– текущие счета	-	-	764	-	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	-	-	2 497 482	10,87%	-	-
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги						
– беспроцентные	-	-	9 391 884	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	-	-	2 618 385	9,79%	-	-
– беспроцентные	2 500	-	504	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	8 764 003	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	4 953 094	11,71%	28 530 838	15,08%	83 962	10,73%
За вычетом: резерва под обесценение	(34 424)	-	(20 535)	-	(252)	-
Кредиты клиентам (чистые)	4 918 670	-	28 510 303	-	83 710	-
Прочие активы	1 347 691	-	2 269 821	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	604 889	0,10%	-	-
– текущие счета	-	-	79 851	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	3 160 912	4,10%	34 498 912	10,27%	89 208	9,65%
– текущие счета	3 308 935	-	4 116 057	-	-	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	912 224	16,10%	-	-
Прочие заемные средства	21 783	16,49%	672 723	13,55%	-	-
Прочие обязательства	844	-	1 554 529	-	-	-
Договорные и условные обязательства, всего	3 953 235	-	321 728	-	2 107	-

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, представлены ниже:

	2010			2009 (пересмотренные данные)		
	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	328 429	4 473 222	53 083	513 453	4 522 060	14 806
Процентные расходы	(297 605)	(2 612 052)	(3 011)	(951 966)	(3 967 129)	(61 085)
Чистые (убытки) прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(161 770)	-	-	2 547 395	-
Чистая реализованная прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	357 264	3 535	-	(8 040)	1 543	-
Чистые (убытки) прибыль по операциям с иностранной валютой	(40 545)	5 157	-	136 204	37 857	-
Чистые убытки от переоценки активов, предназначенных для продажи	-	(752 718)	-	-	-	-
Чистый комиссионный доход	-	-	-	-	-	-
— Комиссионные доходы	43 959	48 030	-	5 780	44 239	-
— Комиссионные расходы	(771 608)	(67 001)	-	(533 568)	(209)	-
Чистый комиссионный доход	(727 649)	(18 971)	-	(527 788)	44 030	-
Дивидендный доход	-	587 112	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	369	60 252	-	198	16 700	-
Административные и операционные расходы - расходы по аренде	309 753	47 559	-	461 801	44 622	-
Заработная плата и прочие текущие вознаграждения	-	-	397 863	-	-	989 244
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	6 344	-	-	30 748

Руководство определяет условия сделок со связанными сторонами, исходя из принципов, аналогичных для других клиентов.

34. Доверительное управление

Банк предоставляет депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента третьим сторонам, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Котируемые ценные бумаги	10 029 938	10 315 769
Прочее имущество	20 248	-
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	2 236	123 416
Денежные средства	1 057	-
Активы в доверительном управлении	10 053 479	10 439 185

35. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и законодательством Российской Федерации;
- Поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- Обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке РФ», устанавливают минимальный размер капитала для действующих банков в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро. В отчетном периоде Банк соответствовал этим требованиям.

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с действующими требованиями. Руководство Банка постоянно контролирует и поддерживает уровень достаточности капитала на необходимом уровне. Банк применяет положения и нормативы, утвержденные ЦБ РФ. Все необходимые расчеты по нормативам достаточности капитала выполняются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и предоставляются в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

ЦБ РФ требует, чтобы каждый банк постоянно поддерживал отношение «общего нормативного капитала» (как определено российскими требованиями бухгалтерского учета) к активам, взвешенным по риску, как минимум, на уровне 10%. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка, установленный ЦБ РФ, превышал установленный минимум.

	2010*	2009* (пересмотренные данные)
Основной капитал	32 441 812	30 314 740
Дополнительный капитал	18 813 112	16 654 910
Минус: вычеты из капитала	(4)	(11 237)
Итого нормативный капитал	51 254 920	46 958 413
Активы, взвешенные с учетом риска	391 172 674	319 155 784
Норматив достаточности капитала	13,10%	14,71%

* Информация, представленная в данной таблице, основывается на базе неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения («Базельский коэффициент»)

Для целей расчета Базельского коэффициента, капитал Банка также делится на два уровня:

1. Капитал 1-го уровня является основным капиталом Банка и включает оплаченный уставный и добавочный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), долю неконтролирующих акционеров в капитале дочерних компаний и перераспределенную прибыль и резервы, созданные из перераспределенной прибыли, за минусом вычетов из капитала, таких, как гудвил.
2. Капитал 2-го уровня является дополнительным капиталом Банка, включающим субординированную задолженность, гибридные инструменты с характеристиками схожими с капиталом и определенные резервы переоценки, такие как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки зданий.

При расчете значения нормативного капитала капитал 1-го и 2-го уровня уменьшается на изменения доли Банка в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения.

В таблице ниже показан состав капитала в соответствии с Базельским соглашением и нормативы достаточности капитала Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов.

	2010	2009 (пересмотренные данные)
Капитал 1-го уровня	50 033 916	52 661 536
Капитал 2-го уровня	16 179 848	16 783 965
Минус: инвестиции в ассоциированные компании и акции кредитных институтов	(130 058)	(133 601)
Итого нормативный капитал	66 083 706	69 311 900
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	329 101 459	349 344 446
Внебалансовые	35 425 435	21 865 498
Итого активы, взвешенные с учетом риска	364 526 894	371 209 944
Итого капитал	18,13%	18,67%
Капитал 1-го уровня	13,73%	14,19%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк соответствовал положениям Базельского соглашения.

В целом политика по управлению капиталом Банка направлена на динамичную оптимизацию размера собственного капитала, с целью обеспечения опережающего развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала на случай непредвиденных рыночных рисков и риска ликвидности. Политика по управлению капиталом позволяет стабильно поддерживать стратегию акционеров по долгосрочному развитию Банка.

Политика управления капиталом по сравнению с 2009 годом не менялась.