

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Анализ по сегментам	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в кредитных организациях	30
7. Торговые ценные бумаги	31
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
9. Производные финансовые инструменты	32
10. Кредиты клиентам	33
11. Основные средства	36
12. Гудвил	37
13. Налогообложение	38
14. Прочие активы и обязательства	40
15. Средства кредитных организаций	41
16. Средства клиентов	41
17. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	42
18. Прочие заемные средства	42
19. Капитал	43
20. Договорные и условные обязательства	43
21. Чистый комиссионный доход	44
22. Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	45
23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45
24. Прочие доходы	45
25. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы	45
26. Управление рисками	46
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
28. Операции со связанными сторонами	65
29. Доверительное управление	67
30. Достаточность капитала	68

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	76 575 124	71 046 371
Обязательные резервы в Центральном банке	26	4 965 150	4 883 768
Средства в кредитных организациях	6	7 730 987	6 135 784
Торговые ценные бумаги	7	5 656 889	2 346 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	66 938 565	78 726 419
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		122 336	273 019
Производные финансовые активы	9	251 611	88 062
Кредиты клиентам	10	250 939 877	241 131 750
Основные средства	11	11 779 291	11 379 221
Гудвил	12	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	14	9 768 529	7 763 722
Итого активы		439 241 249	428 287 033
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	76 522	40 677
Средства кредитных организаций	15	47 149 826	55 387 901
Средства клиентов	16	308 568 485	298 802 780
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	17	8 944 913	12 196 692
Прочие заемные средства	18	22 148 061	5 880 715
Прочие обязательства	14	1 362 047	2 317 208
Итого обязательства		388 249 854	374 625 973
Капитал	19		
Уставный капитал		41 445 862	41 445 862
Добавочный капитал		1 537 697	2 579 130
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(901 818)	(961 127)
Фонд переоценки зданий		3 425 042	3 196 457
Нераспределенная прибыль		5 484 612	7 400 738
Итого капитал		50 991 395	53 661 060
Итого капитал и обязательства		439 241 249	428 287 033

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Саломов

Председатель Правления

Сергей В. Байдак

Заместитель Главного бухгалтера

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		27 915 888	25 210 366
Ценные бумаги		2 478 162	2 774 568
Средства в кредитных организациях		708 597	584 521
		31 102 647	28 569 455
Процентные расходы			
Средства клиентов		(12 089 016)	(9 791 242)
Средства кредитных организаций		(2 181 797)	(1 311 651)
Прочие заемные средства		(1 661 945)	(917 321)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(703 100)	(729 674)
		(16 635 858)	(12 749 888)
Чистый процентный доход		14 466 789	15 819 567
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 8, 10	(4 169 996)	(6 737 300)
Чистый процентный доход после вычетов резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		10 296 793	9 082 267
Коммиссионные доходы		9 528 615	8 620 707
Коммиссионные расходы		(3 293 644)	(2 480 086)
Чистый коммиссионный доход	21	6 234 971	6 140 621
Чистые убытки по операциям с торговыми и определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценными бумагами	22	(9 125)	(24 102)
Чистая реализованная прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	449 086	(229 530)
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	8	(88 938)	(44 435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	1 180 368	1 338 181
Чистые (убытки) прибыль по операциям с драгоценными металлами		(12 658)	215 852
Чистая прибыль от переоценки зданий и переоценки и выбытия инвестиционной собственности		30 251	50 796
Чистая прибыль (убытки) от выбытия запасов и их обесценения		24 781	(75 177)
Прочие доходы	24	1 011 297	1 570 648
Прочие непроцентные доходы		2 585 062	2 802 233
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	25	(11 357 690)	(11 119 925)
Административные и операционные расходы	25	(8 437 901)	(7 283 244)
Износ и амортизация	11, 14	(1 189 854)	(1 196 231)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	14	46 336	(56 574)
Прочие непроцентные расходы		(20 939 109)	(19 655 974)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(1 822 283)	(1 630 853)
Возмещение по налогу на прибыль	13	166 219	363 873
Убыток за год		(1 656 064)	(1 266 980)
Убыток на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):			
Базовый и разводненный		(0.0057)	(0.0043)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Салонен

Председатель Правления

Сергей В. Байдак

Заместитель Главного бухгалтера

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Убыток за год	(1 656 064)	(1 266 980)
Прочий совокупный доход		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(786 427)	509 662
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	845 736	372 496
Переоценка зданий за вычетом налога	243 593	464 754
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	302 902	1 346 912
Итого совокупный (убыток) прибыль	(1 353 162)	79 932

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Салонен

Председатель Правления

Сергей В. Байрак

Заместитель Главного бухгалтера

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2012

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2012 года	41 445 862	2 579 130	(961 127)	3 196 457	7 400 738	53 661 060
Итого совокупный убыток						
Убыток за год	-	-	-	-	(1 656 064)	(1 656 064)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 196 607 тыс. руб.	-	-	(786 427)	-	-	(786 427)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 211 434 тыс. руб.	-	-	845 736	-	-	845 736
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 3 752 тыс. руб.	-	-	-	(15 008)	15 008	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 60 898 тыс. руб.	-	-	-	243 593	-	243 593
Итого прочий совокупный доход	-	-	59 309	228 585	15 008	302 902
Итого совокупный убыток	-	-	59 309	228 585	(1 641 056)	(1 353 162)
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	(1 041 433)	-	-	-	(1 041 433)
Ликвидация дочерней компании	-	-	-	-	(275 070)	(275 070)
На 31 декабря 2012 года	41 445 862	1 537 697	(901 818)	3 425 042	5 484 612	50 991 395

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Салонен



Сергей В. Байдак

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2011 года	41 445 862	3 669 157	(1 843 285)	3 080 149	9 750 845	56 102 728
Итого совокупный убыток						
Убыток за год	-	-	-	-	(1 266 980)	(1 266 980)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 127 416 тыс. руб.	-	-	509 662	-	-	509 662
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 93 124 тыс. руб.	-	-	372 496	-	-	372 496
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 87 112 тыс. руб.	-	-	-	(348 446)	348 446	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 116 189 тыс. руб.	-	-	-	464 754	-	464 754
Итого прочий совокупный доход	-	-	882 158	116 308	348 446	1 346 912
Итого совокупный убыток	-	-	882 158	116 308	(918 534)	79 932
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	(919 769)	-	-	-	(919 769)
Продажа дочерней компании, не имеющей статуса юридического лица	-	(170 258)	-	-	-	(170 258)
Дивиденды начисленные и частично выплаченные	-	-	-	-	(1 431 573)	(1 431 573)
На 31 декабря 2011 года	41 445 862	2 579 130	(961 127)	3 196 457	7 400 738	53 661 060

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Саломов

Сергей В. Байзак

28 июня 2013 года



Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		31 573 415	28 208 091
Проценты выплаченные		(15 773 648)	(12 330 035)
Комиссии полученные		9 489 932	8 612 870
Комиссии выплаченные		(3 206 889)	(2 464 429)
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 и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		461 129	(256 074)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		2 518 525	1 973 443
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		11 470	143 320
Дивиденды полученные		191 469	380 926
Прочие доходы полученные		756 357	871 847
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(12 035 233)	(10 540 238)
Операционные и административные расходы выплаченные		(7 221 444)	(6 616 830)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		6 765 083	7 982 891
Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке		(3 824 186)	(2 616 438)
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги		(3 377 184)	1 465 740
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		11 138 382	11 861 838
Кредиты клиентам		(21 579 732)	(36 436 643)
Прочие активы		(2 382 567)	888 615
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		6 004 689	12 822 975
Средства клиентов		11 171 549	(7 964 730)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(3 276 590)	4 904 653
Прочие обязательства		(187 555)	(501 958)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		451 889	(7 593 057)
Налог на прибыль уплаченный		(231 074)	(1 350 187)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности		220 815	(8 943 244)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		155 844	827 057
Приобретение основных средств		(1 680 419)	(1 305 072)
Поступления от реализации основных средств		313 476	988 909
Поступления от реализации инвестиционной собственности		-	34 406
Чистые денежные потоки, (использованные в) от инвестиционной деятельности		(1 211 099)	545 300
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		16 300 000	-
Погашение выпущенных облигаций		(423 851)	-
Погашение синдицированных кредитов		(7 644 696)	(8 588 519)
Поступления от синдицированных кредитов		-	7 526 337
Благотворительные выплаты от имени акционера		(1 041 433)	(919 769)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(4 480)	(1 461 667)
Чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности		7 185 540	(3 443 618)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(666 503)	303 758
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		5 528 753	(11 537 804)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		71 046 371	82 584 175
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	76 575 124	71 046 371

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Саломе

Председатель Правления

Сергей В. Байдак

Заместитель Главного бухгалтера

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») было создано в январе 1993 года. Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

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.

На 31 декабря 2012 года Банк насчитывает 35 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 13 800 (2011 – 13 635).

Неконсолидируемые дочерние компании и филиалы

Инвестиции в дочерние компании отражены в данной отдельной финансовой отчетности Банка в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (см. принципы учета соответствующих финансовых инструментов в Примечании 3).

На 31 декабря 2012 года Банк осуществляет контроль над следующими дочерними компаниями, имеющими статус юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2012	2011			
ООО «УралСиб Электронные Технологии»	-	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»	87,49%	87,49%	Россия	19 июля 1993 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ривас»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Земельный траст»	100,00%	99,90%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Астречово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Рогачевские горки»	99,90%	99,90%	Россия	2 октября 2009 года	Строительство
ЗАО «Миранда»	99,99%	99,99%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Оберон»	99,99%	99,99%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги

Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»

ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	87,61%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Регион-Лизинг-Уфа»	-	99,00%	Россия	10 ноября 2000 года	Лизинг
ООО «Регион-Лизинг-Консалт»	-	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	июнь 2009 года	Лизинг

ООО «Лизинговая Компания УРАЛСИБ» (далее «ЛГ») зарегистрировано в 2000 году в России. Главный офис компании расположен в Москве и насчитывает 46 филиалов (2011 – 46).

В феврале 2012 года ООО «Регион-Лизинг-Консалт» и ООО «Регион-Лизинг-Уфа» были проданы несвязанной стороне. Активы, обязательства и отрицательные чистые активы этих компаний составляли 221 тыс. руб., 26 млн. руб. и 26 млн. руб. соответственно. Итоговая цена продажи акций составила 18 тыс. руб., которые были получены наличными денежными средствами.

24 апреля 2012 года ООО «УралСиб Электронные Технологии» было ликвидировано.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1») – компания специального назначения (далее «КСН»), образованная для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 18). Банк не является владельцем данной компании. Контроль возникает в силу предопределенности деятельности компании, владения правом на большую часть прибыли КСН и несения большинства специфических рисков, относящихся к компании.

На 31 декабря 2012 и 2011 года Банк осуществляет контроль над следующими дочерними компаниями, не имеющими статус юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2012	2011			
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ Недвижимость»	100,00%	100,00%	Россия	26 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100,00%	100,00%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,37%	99,11%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,52%	99,52%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
Кредитный ЗПИФ «Корпоративный»	-	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

В течение 2012 года Банк приобрел 0,26% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции». В течение 2012 года Банк ликвидировал принадлежавшую ему на 100% дочернюю компанию, не имеющую статуса юридического лица, Кредитный Закрытый паевой инвестиционный фонд «Корпоративный».

Эффект данных выбытий, приобретений и ликвидаций на операции Банка за 2012 год незначителен.

Акционеры

Основным акционером Банка является ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

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

Акционер	2012 %	2011 %
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	97,14	94,76
ОАО «УРАЛСИБ - Управление Капиталом»	-	3,49
Прочие	2,86	1,75
Итого	100,00	100,00

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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, имеющих 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 финансовой отчетности. Все данные 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 финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- В части обесценения кредитов - Примечание 10;
- В части переоценки зданий - Примечание 11.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике отражены в конце этого примечания.

Гудвил

В отдельной отчетности, гудвил представляет собой превышение переданного возмещения над суммой приобретенных идентифицируемых чистых активов, возникшее в результате объединения компаний под общим контролем, до этого приобретенных в разное время общей материнской компанией.

Для целей оценки обесценения, гудвил распределяется на отдельные единицы, генерирующие потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочих совокупных доходов.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются руководством для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие 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 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 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

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.

Принципы 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 ни 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 переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданные Банком или сохранившиеся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в 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 признанные в 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 сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из 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 отчете о финансовом положении, а обязательства Банка 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, за исключением сделок обратного «РЕПО» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней. 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, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание степень передачи рисков и выгод, вытекающих из права собственности на финансовые активы, переданные другой компании. Если Банк по существу удерживает риски и выгоды в отношении переданных активов, то прекращения их признания не происходит и данные активы продолжают отражаться в финансовой отчетности Банка.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Банк прекращает признание активов при условии, что Банк не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в 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

i. 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 исчисляется 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 отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Лизинговый доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных 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 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, отражаемого 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:

	<u>Годы</u>
Здания	35-50
Мебель и принадлежности	3-10
Компьютеры и оргтехника	1-10
Транспортные средства	1-5

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в 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.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Срок полезного использования таких активов пересматривается каждый отчетный год для того, чтобы определить, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать вывод о его неопределенности.

Банк проверяет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сравнения их возмещаемой величины и соответствующей балансовой стоимостью ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак их возможного обесценения.

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 могли быть первоначально признанными 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», метод долевого участия 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 убытки от обесценения имеют 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 долговой 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, но включающие гудвил, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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 риски, 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 финансовой отчетности.

Резервы

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

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 долгового 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 уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в 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 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 акционерами, 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 финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила («деловой 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, непринятых 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, рассматривающиеся 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, осуществленные 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 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 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 финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года презентация отдельных статей отчетов о прибылях и убытках и движении денежных средств, относящихся к производным финансовым инструментам и иностранной валюте, была изменена с целью лучшего отражения экономической сути соответствующих операций.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Отчет о прибылях и убытках			
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	904 656	(904 656)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	433 525	904 656	1 338 181

Указанные выше реклассификации не оказали влияния на отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2010 года вследствие чего руководство решило не включать его в данную финансовую отчетность.

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Банк применяет МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», вступающий в силу с января 2012 года, в учетной политике для отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих из оценки инвестиционной недвижимости по модели справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». Изменение в учетной политике применяется ретроспективно и не оказывает влияния на отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и прибыль за период.

Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия», вступающие в силу с 1 января 2012 года, по передаче финансовых активов в ситуациях, когда активы не прекращают признаваться в полном объеме или когда активы прекращают признаваться в полном объеме, но сохраняется участие в переданных активах.

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной 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 финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и

оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт не был одобрен в Российской Федерации.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Анализ по сегментам

Руководство Банка определило 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:** полный спектр банковских услуг крупным корпоративным клиентам, в т.ч.: 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, и индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.
- 3 **Инвестиционно-банковские операции:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых финансовых инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами.
- 4 **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.
- 5 **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.
- 6 **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.
- 7 **Общехозяйственные операции:** нераспределенные 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».

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

В 2012 году Банк пересмотрел свой подход к отражению активов и обязательств, доходов и расходов, относящихся к операциям с компаниями малого и среднего бизнеса, и реклассифицировал данные статьи из сегмента «Корпоративные банковские операции» в сегмент «Розничные банковские операции». Представление сравнительных данных на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату, было скорректировано с учетом этих изменений

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.

Ниже приведен анализ разниц между совокупным убытком до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	2012	2011
Убыток до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	(2 311 089)	(1 792 765)
Корректировки справедливой стоимости, а также прочие корректировки, относящиеся к ценным бумагам и прочим инвестициям	(686 216)	266 423
Начисление процентов и комиссий	(454 594)	783 299
Восстановление (начисление) затрат на персонал, административных и операционных расходов	277 219	(1 802 545)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	124 147	(75 787)
Корректировки резервов под возможное обесценение	(13 941)	95 134
Прочие корректировки	1 242 191	895 388
Убыток до налогообложения по данным финансовой отчетности по МСФО	(1 822 283)	(1 630 853)

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

	2012		2011	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	440 081 579	391 521 023	430 275 664	378 340 683
Начисление процентов и комиссий	(1 958 526)	(55 133)	(1 285 165)	(112 283)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(1 017 403)	-	(526 803)	-
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	1 484 328	-	1 644 701	-
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами по данным управленческой отчетности	244 045	465 622	(404 734)	81 265
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	279 724	21 376	69 096	39 652
Переоценка и другие корректировки накопленной амортизации основных средств	(584 458)	-	(549 690)	-
Начисление административных и операционных расходов	552 046	149 663	468 794	371 280
Признание гудвила	4 512 890	-	4 512 890	-
Корректировки резервов под возможное обесценение	102 901	(16 345)	(1 206 199)	(133 802)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	251 611	80 079	88 062	40 677
Начисление компенсаций работникам	-	(875 629)	-	750 000
Прочие корректировки	(4 707 488)	(3 040 802)	(4 799 583)	(4 751 499)
Итого активов/обязательств по данным финансовой отчетности по МСФО	439 241 249	388 249 854	428 287 033	374 625 973

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские 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	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	917 536	188 229	-	40 973 605	-	-	42 079 370
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	4 965 150	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	36 606 951	-	-	36 606 951
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	14 776 892	-	10 946 278	51 727	-	25 774 897
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	131 970	-	-	-	-	131 970
Итого ценные бумаги	-	-	14 908 862	-	10 946 278	51 727	-	25 906 867
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	146 394 681	13 359 282	3 236 122	-	341 764	10 687 368	-	174 019 217
<i>Резерв под обесценение</i>	(16 162 121)	(1 564 263)	-	-	-	(946 222)	-	(18 672 606)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	130 232 560	11 795 019	3 236 122	-	341 764	9 741 146	-	155 346 611
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	103 825 436	-	276 340	-	-	-	104 101 776
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(5 740 073)	-	(153 245)	-	-	-	(5 893 318)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	98 085 363	-	123 095	-	-	-	98 208 458
Итого кредиты клиентам (чистые)	130 232 560	109 880 382	3 236 122	123 095	341 764	9 741 146	-	253 555 069
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	4 688 647	8 912 602	13 601 249
Прочие активы	3 378 857	3 654 637	499 257	97 130	3 233 111	52 503 931	-	63 366 923
Итого активы	133 611 417	114 452 555	18 832 470	220 225	97 066 859	66 985 451	8 912 602	440 081 579
Обязательства								
Средства кредитных организаций	907 624	8 143 029	1 213 068	1 388 807	30 966 662	13 593 175	-	56 212 365
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	33 887 661	30 860 440	-	414 692	376 307	2 124 966	-	67 664 066
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	68 109 223	3 546 907	-	37 482	2 790 963	6 518 500	-	81 003 075
Итого средства юридических лиц	101 996 884	34 407 347	-	452 174	3 167 270	8 643 466	-	148 667 141
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	38 743 388	-	533 954	-	-	-	39 277 342
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	99 311 688	-	16 158 947	-	-	-	115 470 635
Итого средства физических лиц	-	138 055 076	-	16 692 901	-	-	-	154 747 977
Итого средства клиентов	101 996 884	172 462 423	-	17 145 075	3 167 270	8 643 466	-	303 415 118
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 138 951	163 896	-	-	6 575 000	-	-	8 877 847
Прочие заемные средства	1 400 000	3 876 149	118 701	-	-	12 000 000	-	17 394 850
Прочие обязательства	1 836 977	1 739 495	2 574	133 063	869 715	513 084	525 935	5 620 843
Итого обязательства	108 280 436	186 384 992	1 334 343	18 666 945	41 578 647	34 749 725	525 935	391 521 023

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские 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	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	244 155	-	8 750	41 119 181	810 080	-	42 182 166
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	4 883 768	-	-	4 883 768
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	33 336 361	-	-	33 336 361
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	12 226 972	-	15 905 133	6 857 743	-	34 989 848
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	32 583	-	-	582 766	-	615 349
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	253 778	-	-	21 383	-	275 161
Итого ценные бумаги	-	-	12 513 333	-	15 905 133	7 461 892	-	35 880 358
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	146 441 747	11 371 583	-	-	4 026 964	18 663 177	-	180 503 471
<i>Резерв под обесценение</i>	(14 582 915)	(1 733 510)	-	-	-	(962 548)	-	(17 278 973)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	131 858 832	9 638 073	-	-	4 026 964	17 700 629	-	163 224 498
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	79 095 599	-	575 340	-	-	-	79 670 939
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(6 476 488)	-	(229 516)	-	-	-	(6 706 004)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	72 619 111	-	345 824	-	-	-	72 964 935
Итого кредиты клиентам (чистые)	131 858 832	82 257 184	-	345 824	4 026 964	17 700 629	-	236 189 433
Основные средства	-	-	-	-	-	2 907 073	8 897 982	11 805 055
Прочие активы	11 962 296	2 305 328	-	114 060	3 488 740	48 128 099	-	65 998 523
Итого активы	143 821 128	84 806 667	12 513 333	468 634	102 760 147	77 007 773	8 897 982	430 275 664
Обязательства								
Средства кредитных организаций	-	7 264 967	-	1 037 096	42 837 844	14 049 025	-	65 188 932
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	40 953 175	26 393 138	-	604 667	852 221	12 854 813	-	81 658 014
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	66 280 991	2 574 469	-	80 000	6 020 530	763 312	-	75 719 302
Итого средства юридических лиц	107 234 166	28 967 607	-	684 667	6 872 751	13 618 125	-	157 377 316
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	33 462 160	-	547 318	-	-	-	34 009 478
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	91 035 550	-	11 723 542	-	-	-	102 759 092
Итого средства физических лиц	-	124 497 710	-	12 270 860	-	-	-	136 768 570
Итого средства клиентов	107 234 166	153 465 317	-	12 955 527	6 872 751	13 618 125	-	294 145 886
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 708 589	665 453	-	-	8 304 354	-	-	11 678 396
Прочие обязательства	4 876 344	664 918	3 652	139 178	1 050 925	163 209	429 243	7 327 469
Итого обязательства	114 819 099	162 060 655	3 652	14 131 801	59 065 874	27 830 359	429 243	378 340 683

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2012 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские 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
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	13 053 450	14 686 867	119 376	27 789	250 097	990 958	-	-	29 128 537
Средства в кредитных организациях	-	15 761	-	-	639 142	-	-	-	654 903
Межсегментные доходы	7 115 534	11 887 719	-	1 205 629	32 395 310	6 327 209	-	(58 931 401)	-
	<u>20 168 984</u>	<u>26 590 347</u>	<u>119 376</u>	<u>1 233 418</u>	<u>33 284 549</u>	<u>7 318 167</u>	<u>-</u>	<u>(58 931 401)</u>	<u>29 783 440</u>
Процентные расходы									
Средства клиентов	(4 088 760)	(6 929 255)	-	(952 336)	(46 695)	(54 836)	-	-	(12 071 882)
Средства кредитных организаций	(34 621)	(11 905)	(48 196)	-	(1 756 968)	(1 376 258)	-	-	(3 227 948)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(119 170)	(6 973)	-	-	(567 153)	(4 047)	-	-	(697 343)
Прочие заемные средства	(27 045)	(164 698)	-	-	-	(574 540)	-	-	(766 283)
Межсегментные расходы	(11 812 313)	(10 186 183)	(587 845)	(41 037)	(30 441 739)	(5 017 204)	(845 080)	58 931 401	-
	<u>(16 081 909)</u>	<u>(17 299 014)</u>	<u>(636 041)</u>	<u>(993 373)</u>	<u>(32 812 555)</u>	<u>(7 026 885)</u>	<u>(845 080)</u>	<u>58 931 401</u>	<u>(16 763 456)</u>
Чистый процентный доход (расход)	<u>4 087 075</u>	<u>9 291 333</u>	<u>(516 665)</u>	<u>240 045</u>	<u>471 994</u>	<u>291 282</u>	<u>(845 080)</u>	<u>-</u>	<u>13 019 984</u>
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	(3 184 516)	862 917	-	26 514	(144 190)	16 326	-	-	(2 422 949)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	<u>902 559</u>	<u>10 154 250</u>	<u>(516 665)</u>	<u>266 559</u>	<u>327 804</u>	<u>307 608</u>	<u>(845 080)</u>	<u>-</u>	<u>10 597 035</u>
Комиссионные доходы	1 919 047	8 709 953	41 495	25 786	102 412	40 232	-	-	10 838 925
Комиссионные расходы	(136 963)	(3 119 636)	(18 017)	(23 511)	(190 154)	(116 576)	-	-	(3 604 857)
Межсегментные комиссионные доходы	699 031	631 164	-	28 496	63 674	105 526	-	(1 527 891)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(451 572)	(683 289)	-	(4 110)	(340 024)	(48 896)	-	1 527 891	-
Чистый комиссионный доход (расход)	<u>2 029 543</u>	<u>5 538 192</u>	<u>23 478</u>	<u>26 661</u>	<u>(364 092)</u>	<u>(19 714)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	1 743 549	-	1 263 913	286 990	-	-	3 294 452
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	211 530	470 051	-	477	104 043	78	-	-	786 179
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	254 647	6 883	-	-	-	-	-	-	261 530
Прочие (расходы) доходы	(1 767 714)	(1 603 013)	(6 808)	(19 382)	(5 395)	66 423	1 617 383	(1 334 068)	(3 052 574)
	<u>(1 301 537)</u>	<u>(1 126 079)</u>	<u>1 736 741</u>	<u>(18 905)</u>	<u>1 362 561</u>	<u>353 491</u>	<u>1 617 383</u>	<u>(1 334 068)</u>	<u>1 289 587</u>
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 205 089)	(3 809 626)	(59 222)	(162 497)	(211 955)	(132 097)	(6 929 347)	-	(12 509 833)
Административные и операционные расходы	(213 346)	(2 030 793)	(20 869)	(111 743)	(41 655)	(140 227)	(6 979 256)	1 334 068	(8 203 821)
Износ и амортизация	(52 551)	(195 618)	(1 619)	(6 415)	(4 926)	(3 167)	(570 292)	-	(834 588)
Резерв под обесценение прочих активов	109 315	(1 000)	-	-	6	8 142	-	-	116 463
	<u>(1 361 671)</u>	<u>(6 037 037)</u>	<u>(81 710)</u>	<u>(280 655)</u>	<u>(258 530)</u>	<u>(267 349)</u>	<u>(14 478 895)</u>	<u>1 334 068</u>	<u>(21 431 779)</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	<u>268 894</u>	<u>8 529 326</u>	<u>1 161 844</u>	<u>(6 340)</u>	<u>1 067 743</u>	<u>374 036</u>	<u>(13 706 592)</u>	<u>-</u>	<u>(2 311 089)</u>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	<u>268 894</u>	<u>8 529 326</u>	<u>1 161 844</u>	<u>(6 340)</u>	<u>1 067 743</u>	<u>374 036</u>	<u>(13 706 592)</u>	<u>-</u>	<u>(2 311 089)</u>
Выручка	<u>14 972 497</u>	<u>23 412 581</u>	<u>1 904 420</u>	<u>53 575</u>	<u>2 255 564</u>	<u>1 318 180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43 916 817</u>

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2011 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские 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
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	12 817 475	11 754 748	96 651	40 576	182 145	1 282 055	-	-	26 173 650
Средства в кредитных организациях	-	3 360	-	-	549 769	-	-	-	553 129
Межсегментные доходы	5 873 358	9 190 945	-	622 643	30 415 156	9 734 382	-	(55 836 484)	-
	18 690 833	20 949 053	96 651	663 219	31 147 070	11 016 437	-	(55 836 484)	26 726 779
Процентные расходы									
Средства клиентов	(3 395 000)	(5 386 900)	-	(473 902)	(318 611)	(80 130)	-	-	(9 654 543)
Средства кредитных организаций	-	(9 900)	(4 510)	-	(1 255 445)	(1 191 322)	-	-	(2 461 177)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(437 806)	(16 067)	-	-	(270 545)	-	-	-	(724 418)
Прочие заемные средства	(58)	-	-	-	-	-	-	-	(58)
Межсегментные расходы	(11 431 266)	(8 560 753)	(600 215)	(46 533)	(28 784 757)	(5 593 896)	(819 064)	55 836 484	-
	(15 264 130)	(13 973 620)	(604 725)	(520 435)	(30 629 358)	(6 865 348)	(819 064)	55 836 484	(12 840 196)
Чистый процентный доход (расход)	3 426 703	6 975 433	(508 074)	142 784	517 712	4 151 089	(819 064)	-	13 886 583
Резерв под обеспечение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	(1 272 971)	(2 254 288)	-	(49 539)	(488)	(241 182)	-	-	(3 818 468)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	2 153 732	4 721 145	(508 074)	93 245	517 224	3 909 907	(819 064)	-	10 068 115
Комиссионные доходы	2 069 422	7 367 357	33 475	31 328	105 201	45 563	-	-	9 652 346
Комиссионные расходы	(130 760)	(2 264 221)	(8 415)	(19 588)	(195 861)	(121 618)	-	-	(2 740 463)
Межсегментные комиссионные доходы	893 912	537 916	-	12 760	144 455	112 605	-	(1 701 648)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(765 408)	(559 603)	-	(1 645)	(335 143)	(39 849)	-	1 701 648	-
Чистый комиссионный доход (расход)	2 067 166	5 081 449	25 060	22 855	(281 348)	(3 299)	-	-	6 911 883
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	841 836	-	567 391	528 563	-	-	1 937 790
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	229 113	433 572	-	301	168 712	(112)	-	-	831 586
Чистая прибыль (убытки) по операциям с драгоценными металлами	558 520	(1 401)	-	-	-	-	-	-	557 119
Прочие (расходы) доходы	(3 048 082)	(1 563 962)	(10 402)	(1 603)	(31 179)	339 328	1 485 576	(1 311 928)	(4 142 252)
	(2 260 449)	(1 131 791)	831 434	(1 302)	704 924	867 779	1 485 576	(1 311 928)	(815 757)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 138 725)	(2 868 435)	(61 857)	(152 414)	(139 188)	(120 275)	(5 985 829)	-	(10 466 723)
Административные и операционные расходы	(211 992)	(1 516 329)	(14 928)	(94 283)	(39 058)	(130 295)	(6 232 763)	1 311 928	(6 927 720)
Износ и амортизация	(50 004)	(206 553)	(861)	(5 222)	(3 788)	(2 535)	(565 413)	-	(834 376)
Резерв под обесценение прочих активов	234 078	(8 147)	-	1	33 647	12 234	-	-	271 813
	(1 166 643)	(4 599 464)	(77 646)	(251 918)	(148 387)	(240 871)	(12 784 005)	1 311 928	(17 957 006)
Прибыль (убыток) до налогообложения	793 806	4 071 339	270 774	(137 120)	792 413	4 533 516	(12 117 493)	-	(1 792 765)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	793 806	4 071 339	270 774	(137 120)	792 413	4 533 516	(12 117 493)	-	(1 792 765)
Выручка	14 886 897	19 125 465	971 962	71 904	1 404 506	1 856 181	-	-	38 316 915

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2012	2011
Наличные денежные средства	20 004 844	19 483 190
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	14 006 602	10 283 774
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Банки стран-участниц ОЭСР	12 321 262	16 560 749
- Прочие российские банки	9 075 399	6 097 595
- Крупнейшие 30 российских банков	5 559 321	6 994 062
- Прочие иностранные банки	399 108	124 601
- Российские дочерние компании банков стран-участниц ОЭСР	-	450 202
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	5 210 951	9 177 279
- Крупнейшие 30 российских банков	1 249 143	196 143
- Прочие российские банки	1 003 299	836 040
- Прочие иностранные банки	22 378	4 056
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	188 228	838 680
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Прочие Российские финансовые институты	1 671 317	-
- Крупнейшие 30 российских банков	1 492 085	-
- Прочие российские банки	70 131	-
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	4 301 056	-
Денежные средства и их эквиваленты	76 575 124	71 046 371

Справедливая стоимость корпоративных облигаций, корпоративных акций и облигации федерального займа РФ (ОФЗ), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 3 652 868 тыс. руб. (2011 – ноль).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6. Средства в кредитных организациях

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

	2012	2011
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие российские банки	2 635 951	4 324 076
- Крупнейшие 30 российских банков	2 117 658	1 774 001
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 823 888	20 318
- Прочие иностранные банки	1 211 908	68 082
	7 789 405	6 186 477
За вычетом резерва под обесценение	(58 418)	(50 693)
Средства в кредитных организациях	7 730 987	6 135 784

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 58 418 тыс. руб. (2011 – 50 693 тыс. руб.).

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

	2012	2011
На 1 января	50 693	49 751
Создание резерва под обесценение	7 725	942
На 31 декабря	58 418	50 693

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012	2011
Корпоративные векселя		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	2 912 346	1 101 625
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	2 716 543	1 031 469
Кредитный рейтинг ниже B+	-	184 933
Без кредитного рейтинга	28 000	28 000
Торговые ценные бумаги	5 656 889	2 346 027

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные векселя в качестве залога под договор займа отсутствовали (2011 - 1 031 469 тыс. руб.).

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2012	2011
Неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	46 156 495	44 402 188
Корпоративные акции	791 702	8 186 071
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	16 054 258	14 108 565
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	6 892 785	4 090 534
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	8 292 099	4 957 106
Кредитный рейтинг ниже B+	742 378	3 257 328
Без кредитного рейтинга	126 996	1 803 597
Корпоративные еврооблигации	765 124	5 861 799
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	551 806	2 959 220
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	188 007	2 345 522
Кредитный рейтинг ниже B+	25 311	543 510
Без кредитного рейтинга	-	13 547
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 158 915	5 349 731
Правительственные и муниципальные облигации	848 339	1 316 213
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	1 158 592	1 162 124
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	236 503	242 975
	68 169 928	80 629 666
За вычетом резерва под обесценение	(1 231 363)	(1 903 247)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 938 565	78 726 419

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года составляет 1 496 781 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 1 231 363 тыс. руб. (2011 – 2 287 022 тыс. руб. и 1 903 247 тыс. руб. соответственно).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств в кредитных организациях (см. Примечание 15). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012	2011
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	5 051 672	-
Корпоративные облигации	4 663 539	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	315 959	-
Муниципальные облигации	72 174	-
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 15)	4 260 534	-

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

	2012	2011
На 1 января	1 903 247	1 588 573
Создание резерва под обесценение	118 421	314 674
Списание	(790 305)	-
На 31 декабря	1 231 363	1 903 247

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, сумма созданного резерва под обесценение состоит из созданного резерва под обесценение долевых инструментов в сумме 88 938 тыс. руб. и резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, в сумме 29 483 тыс. руб. (2011 – 44 435 тыс. руб. и 270 239 тыс. руб. соответственно).

9. 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:

	2012			2011		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	4 339 587	56 243	65 624	2 382 448	48 772	40 646
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с внутренними контрагентами	7 796 338	195 247	9 791	5 841 479	18 410	31
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	230 889	-	1 107	6 768 720	20 880	-
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с внутренними контрагентами	758	121	-	14	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	<u>12 367 572</u>	<u>251 611</u>	<u>76 522</u>	<u>14 992 661</u>	<u>88 062</u>	<u>40 677</u>

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам, всего	168 788 817	183 838 346
За вычетом резерва под обесценение	(18 291 646)	(17 491 526)
Кредиты юридическим лицам, чистые	150 497 171	166 346 820
Кредиты физическим лицам, всего	106 344 066	81 498 887
За вычетом резерва под обесценение	(5 901 360)	(6 713 957)
Кредиты физическим лицам, чистые	100 442 706	74 784 930
Итого кредиты клиентам	250 939 877	241 131 750

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

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	168 788 817	183 838 346
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	42 174 376	37 561 754
Потребительское кредитование	28 612 049	16 269 121
Автокредитование	22 961 403	15 713 758
Кредитные карты	6 788 826	3 670 968
Прочие кредиты физическим лицам	5 807 412	8 283 286
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	275 132 883	265 337 233
За вычетом резерва под обесценение	(24 193 006)	(24 205 483)
Итого кредиты клиентам	250 939 877	241 131 750

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Коммерческое кредитование	Ипотечное кредитование	Потребительское кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2012 года	17 491 526	2 626 906	1 808 209	853 369	285 473	1 140 000	24 205 483
Чистое создание резерва под обесценение течение года	3 973 227	(462 176)	168 970	59 384	164 622	228 761	4 132 788
Списания	(3 173 107)	-	(445 158)	(326 460)	(123 546)	(76 994)	(4 145 265)
На 31 декабря 2012 года	18 291 646	2 164 730	1 532 021	586 293	326 549	1 291 767	24 193 006
	Коммерческое кредитование	Ипотечное кредитование	Потребительское кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2011 года	15 004 623	2 023 152	2 290 523	898 639	228 022	713 596	21 158 555
Чистое создание резерва под обесценение течение года	5 295 874	603 754	49 506	24 004	57 451	435 530	6 466 119
Списания	(2 808 971)	-	(531 820)	(69 274)	-	(9 126)	(3 419 191)
На 31 декабря 2011 года	17 491 526	2 626 906	1 808 209	853 369	285 473	1 140 000	24 205 483

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, за исключением кредитов малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»), 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 юридическим лицам руководство делает следующие ключевые допущения, пересматриваемые ежегодно на основании анализа наиболее поздней внутренней статистики:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 59,08%
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,16% до 15,08%.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов МСБ на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD), уровне убытка по ссудам, имеющим признаки дефолта, в зависимости от срока просроченной задолженности.

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) составляет 42,4%
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,23% до 100,0%
- уровень убытка по ссудам, имеющим признаки дефолта, варьируется от 50,5% до 100,0%.

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 2012 года на 1 504 972 тыс. руб. (2011 – 1 663 468 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), уровне убытка по ссудам, имеющим признаки дефолта, в зависимости от срока просроченной задолженности. Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 24,5% до 61% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,9% до 100,0%;
- уровень убытка по ссудам, имеющим признаки дефолта, варьируется от 44,9% до 100,0%

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 2012 года на 1 004 427 тыс. руб. (2011 – 747 849 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 30 684 544 тыс. руб. (11% от совокупного кредитного портфеля) (2011 – 28 919 485 тыс. руб. или 11% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 2 926 831 тыс. руб. (2011 – 2 268 184 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2012	2011
Кредиты клиентам	266 657 033	259 781 734
Овердрафты	6 138 461	4 720 648
Кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо»	2 160 015	821 589
Векселя	176 646	6 646
Факторинг	728	6 615
	275 132 883	265 337 232
За вычетом резерва под обесценение	(24 193 006)	(24 205 483)
Итого кредиты клиентам	250 939 877	241 131 749

Сделки обратного «репо»

На 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо» включают договоры со связанными сторонами на общую сумму 2 160 015 тыс. руб. (2011 – 821 589 тыс. руб.). Справедливая стоимость корпоративных акций, являющихся предметом залога под данные сделки, составила 2 815 867 тыс. руб. (2011 – 998 609 тыс. руб.).

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

	2012	2011
Физические лица	106 344 066	81 498 877
Предприятия торговли	76 180 626	64 847 733
Строительство и операции с недвижимостью	27 036 010	24 955 032
Промышленное производство	14 190 239	17 428 348
Пищевая промышленность	10 364 867	11 196 174
Золотодобывающая промышленность	6 198 606	5 993 063
Транспорт	5 558 453	1 713 177
Нефтегазовая отрасль	5 517 355	6 032 047
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	4 208 058	14 569 992
Металлургия	3 640 219	8 690 581
Лесная промышленность	2 138 355	286 532
Сфера услуг	1 879 867	1 046 052
Сельское хозяйство	1 654 321	1 608 873
Машиностроение	1 563 515	5 352 889
Химическая промышленность	1 294 609	977 086
Энергетика	1 260 362	4 207 522
Легкая промышленность	479 325	324 169
Лизинг	153 777	5 306 015
Телекоммуникации	108 484	480 639
Государственные и муниципальные органы власти	69 839	338 134
Добыча и обогащение руды	19 225	1 062 578
Прочее	5 272 705	7 421 710
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	275 132 883	265 337 233

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 4 545 127 тыс. руб. (2011 – ноль), переданные ИА-1, которая, по существу, находится под контролем Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 3 947 567 тыс. руб. (2011 - ноль) (см. примечание 18).

11. Основные средства

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2010 года	9 692 418	4 520 835	179 979	14 393 232
Поступления	18 094	831 104	455 873	1 305 072
Выбытия	(660 603)	(381 943)	(358 610)	(1 401 156)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(196 834)	-	-	(196 834)
Переоценка	622 057	-	-	622 057
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	74 888	(74 888)	-
На 31 декабря 2011 года	9 475 132	5 044 884	202 354	14 722 370
Поступления	4 096	759 792	297 526	1 061 414
Выбытия	(26 017)	(630 530)	(234 465)	(891 012)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(207 705)	-	-	(207 705)
Переоценка	263 684	-	-	263 684
Перевод из категории «незавершенное строительство»	78 809	8 452	(87 261)	-
Перевод из инвестиционной собственности	324 055	-	-	324 055
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	5 182 598	178 154	15 272 806
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2010 года	-	2 887 159	-	2 887 159
Начисление за год	199 737	753 052	-	952 789
Выбытия	(2 903)	(297 062)	-	(299 965)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(196 834)	-	-	(196 834)
На 31 декабря 2011 года	-	3 343 149	-	3 343 149
Начисление за год	207 783	655 452	-	863 235
Выбытия	(78)	(505 086)	-	(505 164)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(207 705)	-	-	(207 705)
На 31 декабря 2012 года	-	3 493 515	-	3 493 515
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2010 года	9 692 418	1 633 676	179 979	11 506 073
На 31 декабря 2011 года	9 475 132	1 701 735	202 354	11 379 221
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	1 689 083	178 154	11 779 291

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного.

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 чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют до 2%;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 2% до 20%;
- 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 операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта 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 495 603 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 – 473 757 тыс. руб.).

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2012	2011
Фактические затраты	9 090 389	8 646 109
Накопленная амортизация	(1 430 620)	(1 250 412)
Чистая историческая стоимость	7 659 769	7 395 697

12. Гудвил

Гудвил, признанный в результате объединения бизнесов под общим контролем, относится к следующим компаниям на 31 декабря:

	2012	2011
Банковская группа УРАЛСИБ	1 883 332	1 883 332
ОАО АВТОБАНК-НИКОЙЛ	2 629 558	2 629 558
Гудвил	4 512 890	4 512 890

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 – 3 593 081 тыс. руб.;
- розничные банковские услуги – 919 809 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 стратегии, рассмотренной высшим руководством Банка, которые рассчитаны на пятилетний период и учитывают текущее состояние рынка. 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, объем резервирования.

Процентная маржа

Процентная маржа по кредитам увеличилась в течение бюджетного периода в долгосрочной перспективе на 35%-50%, и процентная маржа по депозитам увеличилась на 25%-35% от уровня 2012 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 14,67%.

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 30,13 рубль/доллар США, прогнозируемый Министерством экономического развития Российской Федерации, использовался для целей тестирования на предмет обесценения 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.

13. Налогообложение

Возмещение по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущий налог		
Текущий год	(478 221)	(1 303 999)
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	644 440	1 667 872
Итого возмещение по налогу на прибыль, отраженное в отчете о прибылях и убытках	166 219	363 873

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2011 – 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 2012 года применялась в размере 20% (2011 – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыли. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим (расходом) возмещением по налогу на прибыль на 31 декабря:

	2012		2011	
Убыток до налогообложения	(1 822 283)	%	(1 630 853)	%
Возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с официальной налоговой ставкой	364 457	20%	326 171	20%
Непризнанный отложенный налоговый актив	(156 826)	(9%)	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(55 916)	(3%)	(24 582)	(2%)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	14 504	1%	28 232	2%
Доходы, не облагаемые налогом	-	-	34 052	2%
	166 219	9%	363 873	22%

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 2012 и 2011 годов.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, чей срок использования истекает 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2022 года в сумме 19 934 тыс. руб. и 79 943 тыс. руб. соответственно, 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:

	<i>Активы</i>		<i>Обязательства</i>		<i>Чистая позиция</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Средства в кредитных организациях	18 490	8 042	-	-	18 490	8 042
Торговые ценные бумаги	7 347	-	-	20 166	7 347	(20 166)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	382 280	246 474	-	-	382 280	246 474
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	815	242	(815)	(242)
Кредиты клиентам	2 604 348	2 256 971	-	-	2 604 348	2 256 971
Основные средства	-	-	934 585	854 645	(934 585)	(854 645)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	790 533	477 153	-	-	790 533	477 153
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	24 875	31 505	-	-	24 875	31 505
Прочие заемные средства	-	-	41 592	34 272	(41 592)	(34 272)
Прочие обязательства	144 396	155 164	-	-	144 396	155 164
Непризнанный отложенный налоговый актив	(156 826)	-	-	-	(156 826)	-
Чистые отложенные налоговые активы	3 815 443	3 175 309	976 992	909 325	2 838 451	2 265 984

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

Требования по отложенному налогу в отношении временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы, отражены в настоящей финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что Банк получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц.

Изменение временных разниц в течение 2012 года:

	<i>Признанные в составе доходов</i>		<i>Признанные в составе капитала</i>	
	<i>1 января</i>			<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	8 042	10 448	-	18 490
Торговые ценные бумаги	(20 166)	27 513	-	7 347
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	246 474	150 633	(14 827)	382 280
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(242)	(573)	-	(815)
Кредиты клиентам	2 256 971	347 377	-	2 604 348
Основные средства	(854 645)	(22 794)	(57 146)	(934 585)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	477 153	313 380	-	790 533
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	31 505	(6 630)	-	24 875
Прочие заемные средства	(34 272)	(7 320)	-	(41 592)
Прочие обязательства	155 164	(10 768)	-	144 396
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(156 826)	-	(156 826)
	2 265 984	644 440	(71 973)	2 838 451

Изменение временных разниц в течение 2011 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе доходов</i>	<i>Признанные в составе капитала</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	65	7 977	-	8 042
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	(25 060)	4 894	-	(20 166)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	667 019	(200 005)	(220 540)	246 474
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(2 320)	2 078	-	(242)
Кредиты клиентам	708 809	1 548 162	-	2 256 971
Основные средства	(909 450)	83 882	(29 077)	(854 645)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	528 655	(51 502)	-	477 153
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	20 818	10 687	-	31 505
Прочие заемные средства	(31 570)	(2 702)	-	(34 272)
Прочие обязательства	(109 237)	264 401	-	155 164
	847 729	1 667 872	(249 617)	2 265 984

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Отложенные налоговые активы (Примечание 13)	2 838 451	2 265 984
Нематериальные активы	2 144 742	1 966 235
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	1 435 301	589 678
Драгоценные металлы	1 002 761	709 288
Авансовые платежи	928 408	1 947 152
Инвестиционная собственность	820 221	813 169
Запасы в пути	720 682	330 093
Текущие налоговые активы	178 615	405 146
Расчеты по договорам цессии	133 532	431 286
Предоплата по операционным налогам	57 682	46 817
Прочее	1 458 609	356 772
	11 719 004	9 858 620
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 950 475)	(2 094 898)
Прочие активы	9 768 529	7 763 722

Ниже представлено движение по нематериальным активам за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Фактические затраты</i>	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
На 31 декабря 2010 года	2 528 356	(790 069)	1 738 287
Поступления	620 062	(243 442)	376 620
Выбытия	(168 172)	19 500	(148 672)
На 31 декабря 2011 года	2 980 246	(1 014 011)	1 966 235
Поступления	619 007	(326 619)	292 388
Выбытия	(113 881)	-	(113 881)
На 31 декабря 2012 года	3 485 372	(1 340 630)	2 144 742

Запасы в пути в основном представлены объектами имущества, ранее находившимися в залоге у Банка под обеспечение кредитных договоров, перешедшими в собственность Банка вследствие досрочного расторжения данных договоров. 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 малогабаритного оборудования и недвижимости основана на анализе сопоставимых продаж аналогичных объектов.

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

	2012	2011
На 1 января	2 094 898	2 154 885
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(46 336)	56 574
Списания	(98 087)	(116 561)
На 31 декабря	1 950 475	2 094 898

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012	2011
Начисленные компенсации и премии	689 530	1 496 896
Торговая кредиторская задолженность	237 187	399 125
Операционные налоги	196 235	203 535
Расчеты по дивидендам	3 395	7 875
Текущие налоговые обязательства	3 118	20 180
Прочее	232 582	189 597
Прочие обязательства	1 362 047	2 317 208

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Срочные депозиты и кредиты	21 330 794	31 567 707
Текущие счета	9 846 270	7 922 626
Субординированный займ	7 703 512	8 199 221
Сделки «репо» с ЦБ РФ	4 241 610	-
Срочные депозиты и кредиты с ЦБ РФ	4 008 716	-
Сделки «репо» с кредитными организациями	18 924	-
Синдицированные кредиты	-	7 698 347
Средства кредитных организаций	47 149 826	55 387 901

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 ЛИБОР плюс 4,95 процента в течение первых пяти лет и ЛИБОР плюс 6,45 процентов после первых пяти лет использования займа.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Срочные депозиты	188 072 309	172 029 669
- Срочные депозиты юридических лиц	71 264 438	68 150 313
- Срочные депозиты физических лиц	116 807 871	103 879 356
Текущие счета	120 496 176	126 773 111
- Текущие счета юридических лиц	81 521 909	93 179 089
- Текущие счета физических лиц	38 974 267	33 594 022
Средства клиентов	308 568 485	298 802 780

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 27 525 202 тыс. руб. или 9% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2011 – 39 490 096 тыс. руб. или 14%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 116 807 871 тыс. руб. (2011 – 103 879 356 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:

	2012	2011
Частные компании	140 032 634	136 085 921
Физические лица	151 041 606	132 627 621
Государственные и бюджетные организации	12 753 713	25 243 481
Сотрудники	4 740 532	4 845 757
Средства клиентов	308 568 485	298 802 780

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2012	2011
Физические лица	155 782 138	137 473 378
Инвестиционная и финансовая деятельность	40 638 712	37 781 437
Торговая и пищевая промышленность	32 475 356	26 022 795
Строительство	18 837 012	20 543 523
Услуги	16 775 218	17 874 661
Государственные структуры	12 753 713	25 243 481
Промышленное производство	11 877 409	11 234 947
Транспорт и связь	4 554 563	9 605 275
Энергетика	1 279 482	1 239 220
Химическая промышленность	1 272 676	1 292 096
Лизинг	791 812	893 080
Прочее	11 530 394	9 598 887
Средства клиентов	308 568 485	298 802 780

17. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Векселя	8 944 913	12 186 350
Депозитные сертификаты	-	10 342
Выпущенные векселя	8 944 913	12 196 692

Векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2012 года, имеют процентные ставки от 1,51% до 14,55% годовых (2011 – от 1,51% до 14,56% годовых).

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Выпущенные облигации	12 318 749	-
Субординированный депозит	5 881 745	5 880 715
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	3 947 567	-
Прочие заемные средства	22 148 061	5 880 715

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					2012	2011	2012	2011
Март 2012 года	Март 2017 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	8,75%	5 000 000	-	5 113 451	-
Июль 2012 года	Октябрь 2018 года	ИА-1	ежеквартально	8,75%	3 876 149	-	3 947 567	-
Август 2012 года	Август 2017 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	9,7%	7 000 000	-	7 205 298	-
							16 266 316	-

В июле 2012 года Банк выпустил два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 5 375 000 тыс. руб., обеспеченные пакетом залладных. Облигации, включенные в транш А, с номинальной стоимостью 4 300 000 тыс. руб. имеют ставку купона 8,75% и окончательный договорной срок погашения 2045 года. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 075 000 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения 2045 года. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Банком и поэтому не отражен в настоящей

финансовой отчетности. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения заложных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2019 год, процентная ставка – 13,2%. В случае банкротства субординированный депозит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 292 575 808 568 штук (2011 - 292 575 808 568 штук).

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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 зданий

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, имеющихся в наличии для продажи

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

20. 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 и 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 проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Новое законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования в этой финансовой отчетности.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

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

	2012	2011
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании Российской Федерации	58 779 716	65 780 437
Итого неиспользованные кредитные линии	58 779 716	65 780 437
- Аккредитивы		
Компании Российской Федерации	2 687 580	2 369 546
Компании стран-участниц ОЭСР	1 321 316	1 398 763
Прочие иностранные компании	10 961	275 118
Итого аккредитивы	4 019 857	4 043 427
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	42 318 356	35 798 715
Компании стран-участниц ОЭСР	114 159	148 341
Итого выпущенные гарантии	42 432 515	35 947 056
Итого обязательства кредитного характера	105 232 088	105 770 920
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	1 396 170	1 194 191
От 1 года до 5 лет	3 082 595	3 812 889
Более 5 лет	485 351	388 718
	4 964 116	5 395 798
Обязательства по капитальным затратам	1 088 507	951 986
Договорные и условные обязательства	111 284 711	112 118 704

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.

21. Чистый комиссионный доход

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

	2012	2011
Расчетные операции	6 027 011	5 203 915
Кассовые операции	2 524 321	2 328 986
Операции с гарантиями и аккредитивами	530 724	663 002
Валютообменные операции	349 203	341 183
Операции с ценными бумагами	35 957	54 698
Прочее	61 399	28 923
Комиссионные доходы	9 528 615	8 620 707
Расчетные операции	2 127 497	1 447 031
Кассовые операции	651 616	637 222
Услуги коллекторских агентств	380 378	254 485
Операции с гарантиями	61 752	38 797
Операции с ценными бумагами	51 965	28 729
Валютообменные операции	19 652	17 403
Прочее	784	56 419
Комиссионные расходы	3 293 644	2 480 086
Чистый комиссионный доход	6 234 971	6 140 621

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.

22. Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами

Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Инвестиции в долевыe инструменты	534 637	37 481
Корпоративные и муниципальные облигации	(85 551)	(291 113)
Прочие	(9 125)	-
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	439 961	(253 632)

23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

	2012	2011
Торговые доходы	2 646 229	1 897 532
Курсовые разницы	(1 465 861)	(559 351)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	1 180 368	1 338 181

24. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2012	2011
Штрафы, пени и неустойки	402 910	497 863
Доходы от аренды	216 541	201 665
Дивидендный доход	191 469	380 926
Брокерские услуги	91 129	341 734
Прочее	109 248	148 460
Прочие доходы	1 011 297	1 570 648

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

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

	2012	2011
Заработная плата и премии	9 240 825	9 215 272
Отчисления на социальное обеспечение	2 116 865	1 904 653
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	11 357 690	11 119 925
Расходы по аренде	1 645 324	1 399 994
Операционные налоги	1 103 679	1 021 306
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	975 250	844 477
Профессиональные услуги	802 796	803 747
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	570 049	478 668
Канцелярские расходы	456 674	348 849
Маркетинг и реклама	445 759	422 211
Услуги связи	380 956	345 074
Расходы на безопасность	381 760	346 579
Обработка данных	372 774	266 547
Обучение персонала	268 250	98 905
Командировочные и сопутствующие расходы	234 882	201 840
Расходы на развитие бизнеса	224 100	117 619
Страхование	202 380	157 189
Благотворительность	107 582	156 354
Убыток от выбытия основных средств	72 371	61 660
Штрафные санкции	49 026	23 039
Прочее	144 289	189 186
Административные и операционные расходы	8 437 901	7 283 244

26. 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 утверждает крупные сделки.

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 специфический 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 Корпоративного Банка рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для корпоративных клиентов. Комитет функционирует как на головном, так и на региональном уровнях. Комитет головного офиса также отвечает за установление корпоративных кредитных политик и процедур Банка путем обзора отчетов по риску по портфелю кредитов корпоративным клиентам, а также установления кредитных лимитов для региональных комитетов в зависимости от показателей их деятельности. Комитет по головному офису под председательством руководителя ГИД Корпоративного бизнеса при соучастии руководителя Дирекции контроля корпоративных рисков.

Кредитный комитет Розничного Банка отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов и нестандартных сделок, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля обслуживания кредитов на регулярной основе. Комитет возглавляет руководитель Розничного Банка при участии руководителя Департамента контроля рисков Розничного Банка.

Менеджеры Службы риск-менеджмента имеют право «вето» по любым вопросам, рассматриваемым на Кредитных комитетах Корпоративного и Розничного Банка.

Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов устанавливает лимиты 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. Комитет возглавляет руководитель Службы риск-менеджмента.

Служба риск-менеджмента отвечает за общее управление риском в Банке и отчитывается непосредственно перед заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление риском и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства.

Подразделения Службы риск-менеджмента отчитываются напрямую перед руководителем Службы риск-менеджмента и отвечают за управление специфическими рисками на ежедневной основе. Сотрудники **Дирекции контроля корпоративных рисков** в головном и региональных офисах рассматривают заявки на предоставление корпоративных кредитов, осуществляют оценку и мониторинг залогов, голосуют на региональных кредитных комитетах и по принципу «четырех глаз» в сотрудничестве с сотрудниками отдела кредитования Корпоративного Банка. **Департамент контроля рисков Розничного Банка** отвечает за развитие политик и процедур андеррайтинга, процедур по противодействию мошенничеству, анализ кредитного портфеля и резервов на возможные потери по ссудам. **Департамент контроля рисков на финансовых рынках** управляет лимитами на риск Банка по контрагентам, эмитентам и рыночному риску на ежедневной основе.

Департамент контроля агрегированных рисков отвечает за развитие и поддержание базы Банка по риску, включая базу по операционному риску, утверждение кредитных рейтингов и скоринг, рыночный риск и экономические модели капитала, отчетность по видам риска и сегментам бизнеса.

В состав Службы риск-менеджмента также входит **Риск-единица по оценке стратегий урегулирования задолженности и работе с залоговым обеспечением в отношении проблемных активов**. Данная единица проводит независимый анализ стратегий урегулирования задолженности и оценку залогового обеспечения по проблемным кредитам, работу по которым ведет **Управление Качеством активов**.

В 2012 году Служба риск-менеджмента инициировала общебанковский проект с целью соответствия требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) в рамках, установленных ЦБ РФ.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого анализирует политику в области управления рисками. Результаты своих проверок Служба внутреннего контроля представляет Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления риском на уровнях Банка и индивидуального бизнеса и отчитывается 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:

	2012	2011
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск:		
Денежные средства и их эквиваленты	56 570 280	51 563 181
Средства в кредитных организациях	7 730 987	6 135 784
Торговые ценные бумаги	5 656 889	2 346 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 782 167	25 837 127
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	122 336	273 019
Производные финансовые активы	251 611	88 062
Кредиты клиентам	250 939 877	241 131 750
Прочие активы	2 005 374	1 211 572
	343 059 521	328 586 522
Внебалансовые обязательства, несущие кредитный риск:		
Обязательства по предоставлению кредитов	58 779 716	65 780 437
Обязательства по аккредитивам	4 019 857	4 043 427
Выпущенные гарантии	42 432 515	35 947 056
	105 232 088	105 770 920
Общий размер кредитного риска	448 291 609	434 357 442

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:

	2012				2011			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38 616 581	17 532 213	421 486	56 570 280	25 696 496	25 738 028	128 657	51 563 181
Средства в кредитных организациях	4 725 633	1 823 888	1 181 466	7 730 987	6 069 921	20 318	45 545	6 135 784
Торговые ценные бумаги	5 656 889	-	-	5 656 889	2 346 027	-	-	2 346 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 782 167	-	-	19 782 167	25 837 127	-	-	25 837 127
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	122 336	-	-	122 336	273 019	-	-	273 019
Производные финансовые активы	195 368	56 243	-	251 611	18 410	69 652	-	88 062
Кредиты клиентам	250 939 877	-	-	250 939 877	241 131 750	-	-	241 131 750
Прочие активы	1 984 968	20 406	-	2 005 374	1 199 075	12 497	-	1 211 572
Итого	322 023 819	19 432 750	1 602 952	343 059 521	302 571 825	25 840 495	174 202	328 586 522

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 компаний крупного и среднего бизнеса

Заявки на предоставление кредитов компаниям крупного и среднего бизнеса готовятся сотрудниками Отдела кредитования юридических лиц, которые проводят анализ бизнеса клиента, структурируют сделку в соответствии с его потребностями и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета по кредитованию корпоративных клиентов. Заключение по кредиту и заявка направляются в Службу риск-менеджмента, которая проводит оценку кредитного риска клиента и справедливой стоимости обеспечения на основе соответствующей методики. Служба риск-менеджмента также готовит собственное независимое заключение по заявке на предоставление кредита.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Отделом оформления кредитных операций и Дирекцией контроля корпоративных рисков, которая администрирует банковскую систему «ранней тревоги», нацеленную на идентификацию признаков обесценения и позволяющую предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению последующего ухудшения качества кредитного портфеля или передаче проблемных кредитов в риск-единицу для возмещения задолженности.

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, снижающих способность заемщика выплачивать кредит.

Кредитование компаний малого бизнеса

Сотрудники Кредитной службы осуществляют рассмотрение кредитных заявок компаний малого бизнеса. В рамках рассмотрения заявки сотрудник Кредитной службы проводит анализ финансового состояния Заемщика и всех требуемых документов и определяет возможность предоставления кредитного продукта. Заявка далее направляется андеррайтеру, который проверяет качество Заключения, подготовленного сотрудником Кредитной службы, проверяет соответствие кредитной сделки требованиям Внутренних нормативных документов касательно кредитования компаний малого бизнеса и дает рекомендации по одобрению кредитов. В зависимости от вида и суммы кредита окончательное решение принимается Уполномоченным менеджером Розничного Банка или Кредитным Комитетом Розничного Банка.

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется сотрудниками Кредитной службы.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании анкета-заявка клиента поступает кредитному менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов на предмет соответствия минимальным 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. Окончательное решение принимается Уполномоченными менеджерами Розничного Банка.

Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется кредитными контроллерами из Региональной сети Розничного Банка.

Работа по взысканию

Все проблемные кредиты переносятся в бизнес единицу Управление Качеством активов (далее – «БЕ УКА»). Организация работы осуществляется в зависимости от видов активов и от видов клиентских сегментов, к которым относятся эти активы, и включает в себя реструктуризацию, судебное и внесудебное взыскание.

БЕУКА имеет разветвленную региональную структуру, которая учитывает особенности процессов работы с проблемными и просроченными активами.

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 сделкам «репо» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – 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 размер обеспечения в зависимости от вида операций и ликвидности залога. Процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения предполагают требования дополнительного обеспечения, в случае снижения стоимости текущего обеспечения.

С целью снижения рисков требованиями Банка установлено обязательное страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты юридическим лицам

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2012 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	46 646 372	46 646 372	-
Транспортные средства	10 567 263	10 567 263	-
Торгуемые ценные бумаги	2 160 015	2 160 015	-
Товары в обороте	19 697 358	-	19 697 358
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	54 703 256	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	133 774 264	59 373 650	19 697 358
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	10 606 766	10 606 766	-
Транспортные средства	1 423 764	1 423 764	-
Торгуемые ценные бумаги	516 308	516 308	-
Товары в обороте	216 553	-	216 553
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 959 516	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16 722 907	12 546 838	216 553
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	150 497 171	71 920 488	19 913 911

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2011 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	51 243 072	51 243 072	-
Транспортные средства	8 574 899	8 574 899	-
Торгуемые ценные бумаги	89 255	89 255	-
Товары в обороте	15 982 436	-	15 982 436
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	66 966 681	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	142 856 343	59 907 226	15 982 436
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	13 956 532	13 596 532	-
Транспортные средства	2 939 606	2 939 606	-
Торгуемые ценные бумаги	577 837	577 837	-
Товары в обороте	406 467	-	406 467
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	5 610 035	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	23 490 477	17 473 975	406 467
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	166 346 820	77 381 200	16 388 903

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии и поручительства, полученные от юридических и физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности”.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные	39 347 560	39 347 560	34 222 080	34 222 080
Просроченные кредиты	662 086	661 788	712 768	708 455
Итого ипотечных кредитов	40 009 646	40 009 348	34 934 848	34 930 535

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 100%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения кредитов на покупку автомобилей (за вычетом резерва под обесценение) на 31 декабря:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты	21 844 686	21 844 686	14 472 705	14 472 705
Просроченные кредиты	530 424	529 338	387 685	382 726
Итого кредитов на покупку автомобилей	22 375 110	22 374 024	14 860 390	14 855 431

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав кредитов физическим лицам включены кредиты под залог чистой балансовой стоимостью 1 176 969 тыс. руб. (2011 – 1 760 308 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 978 266 тыс. руб. (2011 – 1 576 273 тыс. руб.).

Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Изыятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 582 800 тыс. рублей (2011 – 583 183 тыс. руб.). За год, закончившийся 31 декабря, размер изъятого обеспечения составляет:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Запасы в пути	582 800	330 093
Инвестиционная собственность	-	253 090
Всего изъятого обеспечения	582 800	583 183

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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 по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесцене- 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	134 249 004	(1 252 275)	132 996 729	0,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	14 756 897	(2 289 437)	12 467 460	15,5%
- просроченные на срок до 90 дней	792 393	(468 457)	323 936	59,1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	7 087 590	(4 281 144)	2 806 446	60,4%
- просроченные на срок более 1 года	11 902 933	(10 000 333)	1 902 600	84,0%
Итого обесцененные кредиты	34 539 813	(17 039 371)	17 500 442	49,3%
Итого кредиты юридическим лицам	168 788 817	(18 291 646)	150 497 171	10,8%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесцене- 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	145 399 308	(1 612 492)	143 786 816	1,1%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	20 346 191	(4 368 740)	15 977 452	21,5%
- просроченные на срок до 90 дней	1 677 294	(696 209)	981 085	41,5%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	5 228 142	(2 144 089)	3 084 053	41,0%
- просроченные на срок более 1 года	11 187 411	(8 669 997)	2 517 414	77,5%
Итого обесцененные кредиты	38 439 038	(15 879 035)	22 560 004	41,3%
Итого кредиты юридическим лицам	183 838 346	(17 491 527)	166 346 820	9,5%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк пересмотрел условия кредитов юридическим лицам, которые в обратном случае были бы просрочены. Целью данной реструктуризации является управление клиентской базой и повышение уровня возвратности кредитного портфеля. В таблицах выше данные кредиты показаны как обесцененные. Сумма реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценения на 31 декабря представлена ниже:

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	15 454 145	15 005 926
	15 454 145	15 005 926

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сумма кредита	Обесценение	Сумма кредита с учетом обесценения	Отношение обесценения к сумме кредита, %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	39 359 366	(11 806)	39 347 560	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	122 653	(1 815)	120 838	1,5%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	265 130	(39 304)	225 826	14,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	169 699	(116 464)	53 235	68,6%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	386 186	(272 802)	113 384	70,6%
Просроченные на срок более 360 дней	1 871 342	(1 722 539)	148 803	92,0%
Итого ипотечные кредиты	42 174 376	(2 164 730)	40 009 646	5,1%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	26 292 183	(16 410)	26 275 773	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	336 014	(9 476)	326 538	2,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	199 970	(33 490)	166 480	16,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	197 579	(88 713)	108 866	44,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	312 169	(185 554)	126 615	59,4%
Просроченные на срок более 360 дней	1 274 134	(1 198 378)	75 756	94,1%
Итого потребительские кредиты	28 612 049	(1 532 021)	27 080 028	5,4%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	21 851 296	(6 610)	21 844 686	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	277 080	(5 458)	271 622	2,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	131 344	(18 547)	112 797	14,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	80 902	(36 689)	44 213	45,4%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	134 802	(77 241)	57 560	57,3%
Просроченные на срок более 360 дней	485 979	(441 748)	44 231	90,9%
Итого кредиты на покупку	22 961 403	(586 293)	22 375 110	2,6%
Кредитные карты				
Непросроченные	5 906 254	(8 041)	5 898 213	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	387 404	(35 215)	352 189	9,1%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	139 961	(44 505)	95 456	31,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	110 654	(53 191)	57 463	48,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	103 158	(63 916)	39 242	62,0%
Просроченные на срок более 360 дней	141 395	(121 681)	19 714	86,1%
Итого кредитные карты	6 788 826	(326 549)	6 462 277	4,8%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	4 166 653	(8 541)	4 158 111	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	136 197	(12 079)	124 118	8,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	114 747	(41 638)	73 109	36,3%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	131 210	(92 174)	39 037	70,2%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	243 077	(192 749)	50 328	79,3%
Просроченные на срок более 360 дней	1 015 528	(944 586)	70 942	93,0%
Итого прочие кредиты физическим	5 807 412	(1 291 767)	4 515 645	22,2%
Итого кредиты физическим лицам	106 344 066	(5 901 360)	100 442 706	5,5%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	34 246 052	(23 972)	34 222 080	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	143 351	(4 100)	139 251	2,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	303 477	(63 492)	239 985	20,9%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	224 781	(174 161)	50 620	77,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	558 697	(432 879)	125 818	77,5%
Просроченные на срок более 360 дней	2 085 396	(1 928 302)	157 094	92,5%
Итого ипотечные кредиты	37 561 754	(2 626 906)	34 934 848	7,0%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	13 955 846	(16 917)	13 938 929	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	314 246	(14 832)	299 414	4,7%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	133 823	(36 276)	97 547	27,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	73 481	(44 045)	29 436	59,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	120 950	(80 105)	40 845	66,2%
Просроченные на срок более 360 дней	1 670 775	(1 616 034)	54 741	96,7%
Итого потребительские кредиты	16 269 121	(1 808 209)	14 460 912	11,1%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	14 479 945	(7 240)	14 472 705	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	208 124	(6 036)	202 088	2,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	117 174	(22 050)	95 124	18,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	78 401	(42 752)	35 649	54,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	90 807	(61 303)	29 504	67,5%
Просроченные на срок более 360 дней	739 307	(713 988)	25 319	96,6%
Итого кредиты на покупку автомобилей	15 713 758	(853 369)	14 860 389	5,4%
Кредитные карты				
Непросроченные	3 278 470	(5 158)	3 273 312	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	67 226	(8 215)	59 011	12,2%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	39 941	(13 623)	26 318	34,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	29 223	(16 669)	12 554	57,0%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	26 250	(18 352)	7 898	69,9%
Просроченные на срок более 360 дней	229 858	(223 456)	6 402	97,2%
Итого кредитные карты	3 670 968	(285 473)	3 385 495	7,8%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	6 660 645	(15 713)	6 644 932	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	304 967	(30 630)	274 337	10,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	179 416	(76 871)	102 545	42,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	185 426	(152 231)	33 195	82,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	246 099	(211 073)	35 026	85,8%
Просроченные на срок более 360 дней	706 733	(653 482)	53 251	92,5%
Итого прочие кредиты физическим лицам	8 283 286	(1 140 000)	7 143 286	13,8%
Итого кредиты физическим лицам	81 498 887	(6 713 957)	74 784 930	8,2%

Риск ликвидности

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

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей и среднесрочной ликвидности. Основными инструментами управления являются построение ежедневного «кэш-плана», установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и управление портфелями ликвидных активов. Казначейство также проводит регулярное стресс-тестирование позиции Банка по ликвидности. В Банке разработаны специальные процедуры, направленные на поддержание платежеспособности в кризисных ситуациях.

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 2012 года составляет 4 965 150 тыс. руб. (2011 – 4 883 768 тыс. руб.). ОАО «УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов 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.

Следующие далее таблицы отражают структуру активов и обязательств в соответствии с договорным сроком погашения, за исключением:

- 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;
- определенной части средств клиентов, представленной стабильными остатками на клиентских счетах в сумме 105 880 244 тыс. руб. (2011 – 112 650 880 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;
- синдицированных кредитов в сумме 7 698 347 тыс. руб. в 2011 году, которые показаны в категории «До востребования», так как по состоянию на отчетную дату Банком были нарушены определенные ковенанты. Руководство Банка считает, что Банк обладает достаточными средствами для досрочного погашения данных обязательств в случае требования со стороны кредиторов;
- облигаций с ипотечным покрытием в сумме 3 947 567 тыс. руб., которые показаны в категориях до 5 лет в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срока погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

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

	2012								
	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	41 704 264	34 870 860	-	-	-	-	-	-	76 575 124
Обязательные резервы в ЦБ РФ	262 847	1 242 608	1 279 365	2 045 459	112 921	21 950	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	-	7 064 580	-	221 000	-	445 407	-	-	7 730 987
Торговые ценные бумаги	-	5 656 889	-	-	-	-	-	-	5 656 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 690	2 053 014	10 653 922	2 167 390	4 840 151	-	47 156 398	66 938 565
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	122 336	-	-	122 336
Производные финансовые активы	-	63 960	187 651	-	-	-	-	-	251 611
Кредиты клиентам	-	62 978 882	54 442 260	35 471 227	46 374 679	47 513 490	4 159 339	-	250 939 877
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	11 779 291	11 779 291
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	65 525	2 780 217	905 166	-	-	-	202 779	5 814 842	9 768 529
	42 032 636	114 725 686	58 867 456	48 391 608	48 654 990	52 943 334	4 362 118	69 263 421	439 241 249
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	24 764	51 758	-	-	-	-	-	76 522
Средства кредитных организаций	14 565 901	11 969 234	6 687 254	749 926	12 779 409	398 102	-	-	47 149 826
Средства клиентов	16 611 767	74 077 731	78 468 566	130 796 437	7 210 339	1 403 645	-	-	308 568 485
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	196 891	5 385 031	3 344 783	7 431	10 749	28	-	-	8 944 913
Прочие заемные средства	-	944 532	1 334 590	3 442 139	10 315 421	6 111 379	-	-	22 148 061
Прочие обязательства	285 619	1 072 709	3 719	-	-	-	-	-	1 362 047
	31 660 178	93 474 001	89 890 670	134 995 933	30 315 918	7 913 154	-	-	388 249 854
Чистая позиция	10 372 458	21 251 685	(31 023 214)	(86 604 325)	18 339 072	45 030 180	4 362 118	69 263 421	50 991 395
Накопленная чистая позиция	10 372 458	31 624 143	600 929	(86 003 396)	(67 664 324)	(22 634 144)	(18 272 026)	50 991 395	

2011

	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	50 484 346	20 562 025	-	-	-	-	-	-	71 046 371
Обязательные резервы в ЦБ РФ	48 653	1 300 342	1 274 192	2 084 648	152 394	23 539	-	-	4 883 768
Средства в кредитных организациях	-	4 891 641	845 143	399 000	-	-	-	-	6 135 784
Торговые ценные бумаги	-	2 346 027	-	-	-	-	-	-	2 346 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 766 249	3 287 905	8 316 744	5 043 439	5 386 790	36 000	52 889 292	78 726 419
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	273 019	-	-	273 019
Производные финансовые активы	-	88 062	-	-	-	-	-	-	88 062
Кредиты клиентам	-	39 721 772	73 409 182	46 880 325	28 263 660	47 616 680	5 240 131	-	241 131 750
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	11 379 221	11 379 221
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	182 410	1 578 050	750 538	-	-	-	205 761	5 046 963	7 763 722
	50 715 409	74 254 168	79 566 960	57 680 717	33 459 493	53 300 028	5 481 892	73 828 366	428 287 033
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	18 009	22 668	-	-	-	-	-	40 677
Средства кредитных организаций	16 022 269	10 350 964	11 850 931	5 012 226	3 348 443	8 803 068	-	-	55 387 901
Средства клиентов	14 611 478	73 934 928	73 483 692	128 914 801	6 401 354	1 456 527	-	-	298 802 780
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	859 026	5 959 081	5 296 040	80 790	1 730	25	-	-	12 196 692
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	5 880 715	-	-	5 880 715
Прочие обязательства	204 071	2 106 807	6 330	-	-	-	-	-	2 317 208
	31 696 844	92 369 789	90 659 661	134 007 817	9 751 527	16 140 335	-	-	374 625 973
Чистая позиция	19 018 565	(18 115 621)	(11 092 701)	(76 327 100)	23 707 966	37 159 693	5 481 892	73 828 366	53 661 060
Накопленная чистая позиция	19 018 565	902 944	(10 189 757)	(86 516 857)	(62 808 891)	(25 649 198)	(20 167 306)	53 661 060	

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 2012 и 2011 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 еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик 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 КУАПом.

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

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>От 3</i>					<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>		
Средства кредитных организаций	20 895 239	5 696 589	6 741 608	835 608	16 862 948	51 031 992	47 149 826
Средства клиентов	267 768 316	17 423 934	19 026 185	6 313 084	3 843 923	314 375 442	308 568 485
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 282 450	4 527 711	3 520 100	11 337	20 386	9 361 984	8 944 913
Прочие заемные средства	157 870	680 795	1 607 324	4 854 558	29 101 933	36 402 480	22 148 061
Прочие обязательства	285 619	876 474	3 719	-	-	1 165 812	1 165 812
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(7 840 101)	(1 958 464)	(2 793 226)	-	-	(12 591 791)	(251 611)
- Выбытие	7 836 563	1 924 004	2 656 133	-	-	12 416 700	76 522
Итого финансовых обязательств	290 385 956	29 171 043	30 761 843	12 014 587	49 829 190	412 162 619	387 802 008
Обязательства кредитного характера	69 982 664	6 479 782	13 510 196	12 159 802	3 099 644	105 232 088	105 232 088

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>От 3</i>					<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>		
Средства кредитных организаций	17 370 763	9 202 940	12 856 309	6 697 649	14 578 602	60 706 263	55 387 901
Средства клиентов	254 626 377	24 709 484	17 320 679	1 011 885	1 561 336	299 229 761	298 802 780
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 740 940	2 117 120	5 465 615	90 257	2 347	12 416 279	12 196 692
Прочие заемные средства	34 623	110 361	722 522	1 834 315	10 526 188	13 228 009	5 880 715
Прочие обязательства	204 071	1 903 270	6 330	-	-	2 113 671	2 113 671
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(3 528 562)	(10 918 388)	(590 304)	-	-	(15 037 254)	(88 062)
- Выбытие	3 527 715	10 849 182	612 973	-	-	14 989 870	40 677
Итого финансовых обязательств	276 975 927	37 973 969	36 394 124	9 634 106	26 668 473	387 646 599	374 334 374
Обязательства кредитного характера	54 954 602	8 374 698	28 033 651	13 108 796	1 299 173	105 770 920	105 770 920

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 116 807 871 тыс. руб. (2011 – 103 879 356 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. См. Примечание 16. Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «Менее 1 месяца».

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 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 КУАПом, при этом суммарные лимиты по ценным бумагам представляются на утверждение Правлению Банка. Подразделение риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам на ежедневной основе и представляет еженедельные отчеты КУАПу с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов, включая случаи их нарушения.

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости измеряются путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг и ценных бумаг с фиксированной доходностью, формирующих торговый 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 2012 и 2011 годов, показан ниже:

	<i>Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2012 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2011 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Торговый портфель:						
Корпоративные векселя	5 656 889	12 563	12 563	2 346 027	10 855	10 855
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:						
- Облигации правительств и муниципальные облигации	3 007 264	-	103 281	6 665 944	-	112 228
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 158 915	-	92 684	5 349 731	-	98 175
Правительственные и муниципальные облигации	848 349	-	10 597	1 316 213	-	14 053
- Корпоративные облигации	16 774 949	-	189 094	19 171 183	-	268 764
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	16 009 825	-	170 226	13 309 413	-	137 685
Корпоративные еврооблигации	765 124	-	18 868	5 861 799	-	131 079

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

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	Изменение капитала	
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	87 466	383 734
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(87 466)	(383 734)

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:

	2012					2011				
	Рубль	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	53 818 319	16 811 123	5 626 146	319 536	76 575 124	40 297 651	21 922 238	8 548 810	277 672	71 046 371
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 965 150	-	-	-	4 965 150	4 883 768	-	-	-	4 883 768
Средства в кредитных организациях	950 728	5 110 482	1 669 777	-	7 730 987	1 727 622	3 229 160	1 157 088	21 914	6 135 784
Торговые ценные бумаги	3 441 624	1 774 381	440 884	-	5 656 889	2 346 027	-	-	-	2 346 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65 694 145	1 220 599	23 821	-	66 938 565	68 860 180	9 559 043	264 255	42 941	78 726 419
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	122 336	-	-	-	122 336	273 019	-	-	-	273 019
Производные финансовые активы	121	195 247	-	56 243	251 611	-	39 290	-	48 772	88 062
Кредиты клиентам	218 140 576	25 799 687	6 999 614	-	250 939 877	189 430 268	41 342 604	10 358 878	-	241 131 750
Основные средства	11 779 291	-	-	-	11 779 291	11 379 221	-	-	-	11 379 221
Гудвил	4 512 890	-	-	-	4 512 890	4 512 890	-	-	-	4 512 890
Прочие активы	7 201 774	1 507 366	54 131	1 005 258	9 768 529	6 773 629	241 142	39 650	709 391	7 763 722
	370 626 954	52 418 885	14 814 373	1 381 037	439 241 249	330 484 275	76 333 477	20 368 591	1 100 690	428 287 033
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	-	9 955	942	65 625	76 522	-	31	-	40 646	40 677
Средства кредитных организаций	30 874 271	11 573 911	4 196 648	504 996	47 149 826	18 700 256	30 357 640	6 318 314	11 691	55 387 901
Средства клиентов	263 257 599	31 211 471	11 423 316	2 676 099	308 568 485	244 578 366	36 227 278	15 166 356	2 830 780	298 802 780
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7 736 599	1 149 995	58 319	-	8 944 913	11 350 051	800 945	45 696	-	12 196 692
Прочие заемные средства	22 148 061	-	-	-	22 148 061	5 880 715	-	-	-	5 880 715
Прочие обязательства	1 255 417	99 731	6 899	-	1 362 047	2 265 670	49 063	2 463	12	2 317 208
	325 271 947	44 045 063	15 686 124	3 246 720	388 249 854	282 775 058	67 434 957	21 532 829	2 883 129	374 625 973
Чистая балансовая позиция	45 355 007	8 373 822	(871 751)	(1 865 683)	50 991 395	47 709 217	8 898 520	(1 164 238)	(1 782 439)	53 661 060
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	5 382 420	(7 889 993)	200 383	2 307 190	-	12 513 561	(14 424 871)	-	1 911 310	-
Договорные и условные обязательства	99 701 453	8 658 669	2 924 588	-	111 284 710	98 600 585	11 487 200	2 030 919	-	112 118 704

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

Валюта	2012	2011	2012	2011
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+5,0%	+5,0%	(24 191)	(276 317)
	-5,0%	-5,0%	24 191	276 317
Евро	+5,0%	+5,0%	(33 568)	(58 212)
	-5,0%	-5,0%	33 568	58 212
Драгметаллы и прочие валюты	+5,0%	+5,0%	22 075	6 444
	-5,0%	-5,0%	(22 075)	(6 444)

Влияние на прибыль до налогообложения рассчитано на основе изменений текущего валютного курса, примененного к сумме чистой балансовой позиции и текущей стоимости условной суммы 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 «торговый» 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, («гэп-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	2012	2011	2012	2011
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения капитала	
+100	(629 530)	(754 212)	(503 624)	(603 370)
-100	629 530	754 212	503 624	(603 370)
+50	(314 765)	(377 106)	(251 812)	(301 685)
-50	314 765	377 106	251 812	301 685

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.

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.

27. 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.

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	76 575 124	76 575 124	71 046 371	71 046 371
Средства в кредитных организациях	7 730 987	7 744 363	6 135 784	6 153 622
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	5 656 889	5 656 889	2 346 027	2 346 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 938 565	66 938 565	78 726 419	78 726 419
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	122 336	134 079	273 019	292 962
Производные финансовые активы	251 611	251 611	88 062	88 062
Кредиты клиентам	250 939 877	253 901 651	241 131 750	231 510 385
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	76 522	76 522	40 677	40 677
Средства кредитных организаций	47 149 826	47 285 268	55 387 901	57 487 239
Средства клиентов	308 568 485	302 491 889	298 802 780	294 556 638
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8 944 913	8 794 911	12 196 692	11 417 201
Прочие заемные средства	22 148 061	25 230 834	5 880 715	8 011 865

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.

2012				
	<i>Рыночные котировки</i>	<i>Модели оценки – Исходные данные – Рыночная информация</i>	<i>Модели оценки – Исходные данные – Нерыночная информация</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	5 656 889	-	-	5 656 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 156 178	-	45 782 387	66 938 565
Производные финансовые активы	-	251 611	-	251 611
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	76 522	-	76 522
2011				
	<i>Рыночные котировки</i>	<i>Модели оценки – Исходные данные – Рыночная информация</i>	<i>Модели оценки – Исходные данные – Нерыночная информация</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 346 027	-	-	2 346 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 569 630	-	44 156 789	78 726 419
Производные финансовые активы	-	88 062	-	88 062
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	40 677	-	40 677

Изменение категории финансовых инструментов за года, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	2012	2011
На 1 января	44 156 789	55 330 869
Изменение справедливой стоимости	5 039 773	(673 597)
Выбытия	(3 414 175)	(10 500 483)
На 31 декабря	45 782 387	44 156 789

Расчет справедливой стоимости неликвидных 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 предшествующих периодов.

Банк применяет разнообразные модели оценки ценных бумаг, регулярно используемые другими участниками рынка. Наиболее часто используемые оценочные модели основываются на дисконтированных денежных потоках, мультипликаторах EV (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 некотируемых финансовых инструментов:

- Мультипликаторы выручки (в зависимости от отрасли) - от 1,5 до 1,71, соответственно;
- Ставка дисконтирования 15,03% - для дисконтирования будущих денежных потоков по вложениям в частные компании;
- Долгосрочный темп прироста чистой прибыли - 3,5%.

Изменения этих допущений могут повлиять на стоимость некотируемых финансовых инструментов. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% приведет к увеличению/уменьшению оценочной стоимости некотируемых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года на 2 159 827 тыс. руб. (2011 – 2 207 839 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 расцениваться как цена продажи актива или сумма урегулирования обязательства на дату оценки.

28. 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.

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Средняя процентная</i>		<i>Средняя процентная</i>		<i>Средняя процентная</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	100 033	5,99%	3 184 732	6,46%	-	-
Торговые ценные бумаги	28 000	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	6 401 635	11,01%	170	10,00%	-	-
– беспроцентные	48 558 740	-	183 782	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	2 584 005	3,47%	3 158 525	9,97%	59 215	9,74%
Резерв под обесценение	(7 425)	-	(91 290)	-	(22)	-
Кредиты клиентам (чистые)	2 576 580	-	3 067 235	-	59 193	-
Прочие активы	49 507	-	504 619	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	299 007	2,56%	-	-
– текущие счета	-	-	52 928	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	3 001 171	7,33%	3 814 705	9,09%	1 560 244	5,95%
– текущие счета	8 004 846	0,61%	1 231 320	0,40%	1 687	1,82%
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	193	6,56%	-	-
Прочие обязательства	5 316	-	296	-	-	-
Договорные и условные обязательства, всего	4 346 389	-	151 253	-	-	-

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2011 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	-	-	1 175 035	5,96%	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	-	-	2 350 529	5,83%	-	-
Торговые ценные бумаги						
- беспроцентные	28 000	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	-	-	471 817	10,00%	-	-
– беспроцентные	51 545 627	-	7 646 354	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	8 717 860	4,00%	11 126 227	10,46%	34 829	11,00%
Резерв под обесценение	(118 064)	-	(55 204)	-	(26)	-
Кредиты клиентам	8 599 796	-	11 071 023	-	34 803	-
Прочие активы	1 351	-	187 113	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	976	5,05%	-	-
– текущие счета	-	-	131 224	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	951 551	5,36%	2 893 295	6,69%	1 842 674	4,74%
– текущие счета	14 657 209	0,34%	2 028 372	2,27%	28 568	1,62%
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	181 683	0,04%	-	-
Прочие обязательства	19	-	348	-	-	-
Договорные и условные обязательства, всего	4 249 119	-	255 295	-	-	-

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

	2012			2011		
	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	452 413	863 462	5 945	659 410	1 134 272	249
Процентные расходы	(134 280)	(338 669)	(83 785)	(95 539)	(606 581)	(84 399)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39 931	-	-	-	-	-
Чистые (убытки) прибыль по операциям с иностранной валютой	(747)	(58 106)	-	6 542	9 597	-
Чистый комиссионный доход						
– Комиссионные доходы	21 991	37 832	-	57 780	31 899	-
– Комиссионные расходы	(392 056)	(51)	-	(790 441)	(31 450)	-
Чистый комиссионный расход	(370 065)	37 781	-	(732 661)	449	-
Прочие операционные доходы	68 433	46 655	-	88 668	272 119	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	125 489	(36 086)	(22)	(68 844)	(54 933)	(26)
Административные и операционные расходы						
– страхование	-	(91 483)	-	-	144 793	-
– расходы по аренде	(325 981)	(22 908)	-	245 942	16 737	-
– прочие расходы	(1 269)	(301)	-	1 830	1 967	-
Заработная плата и премии	-	-	(613 941)	-	-	374 571
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(56 875)	-	-	2 873

Банк пользуется услугами аффилированного брокера с целью содействия в сделках купли и продажи ценных бумаг с третьими сторонами. Условия данных сделок являются рыночными. В течение 2012 года чистая прибыль по данным сделкам составила 463 767 тыс. руб. и не была показана в таблице выше (2011 – чистая прибыль 185 797 тыс. руб.).

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

29. 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:

	2012	2011
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	26 821 374	29 603 851
Ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении Банка	983 943	1 644 548
Прочее имущество	20 248	20 248
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	540	7 164
Денежные средства	-	361
Активы в доверительном управлении	27 826 105	31 276 172

30. 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 миллионов 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 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, установленный ЦБ РФ, превышал установленный минимум.

	2012	2011
Основной капитал	34 029 028	32 216 192
Дополнительный капитал	17 397 303	17 366 441
Минус: вычеты из капитала	(4)	(4)
Итого нормативный капитал	51 426 327	49 582 629
Активы, взвешенные с учетом риска	478 921 048	442 794 504
Норматив достаточности капитала	10,74%	11,20%

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 нераспределенную прибыль и резервы, созданные из нераспределенной 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 тысячах российских рублей)

В таблице ниже показан состав капитала в соответствии с Базельским соглашением и нормативы достаточности капитала Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня	43 955 278	46 912 840
Капитал 2-го уровня	15 357 085	16 284 355
Итого нормативный капитал	59 312 363	63 197 195
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	336 670 852	354 975 397
Внебалансовые	50 642 412	45 094 829
Итого активы, взвешенные с учетом риска	387 313 264	400 070 226
Итого капитал	15,31%	15,80%
Капитал 1-го уровня	11,35%	11,73%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 2011 годом не менялась.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Салонен

Сергей В. Байдак



Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

28 июня 2013 года