

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

С приложением заключения независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчет о совокупных доходах.....	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	9
3. Основные принципы учетной политики.....	10
4. Анализ по сегментам.....	23
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Средства в кредитных организациях.....	30
7. Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги.....	31
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	33
10. Производные финансовые инструменты.....	33
11. Кредиты клиентам.....	33
12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	36
13. Инвестиционная собственность.....	37
14. Основные средства.....	39
15. Гудвил.....	40
16. Налогообложение.....	41
17. Прочие активы и обязательства.....	43
18. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	44
19. Средства кредитных организаций.....	45
20. Средства клиентов.....	45
21. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты.....	46
22. Прочие заемные средства.....	46
23. Капитал.....	47
24. Договорные и условные обязательства.....	47
25. Чистый комиссионный доход.....	49
26. Чистые (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами.....	49
27. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	49
28. Прочие доходы.....	50
29. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы.....	50
30. Управление рисками.....	50
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	67
32. Операции со связанными сторонами.....	69
33. Доверительное управление.....	72
34. Достаточность капитала.....	73
35. События, произошедшие после отчетной даты.....	74

Члены Наблюдательного Совета и Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

ФИО	Занимаемая должность
Николай Александрович Цветков	Председатель Наблюдательного Совета, Председатель Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Александр Викторович Дементьев	Заместитель Председателя Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Дуглас Уэйр Гарднер	Член Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Денис Игоревич Коробков	Председатель Правления ООО «Эволюция - Управленческое и Инвестиционное консультирование»
Михаил Юрьевич Молоковский	Генеральный Директор ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Ильдар Равильевич Муслимов	Председатель Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Людмила Алексеевна Шабалкина	Заместитель Председателя Правления ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Дмитрий Георгиевич Шмелев	Руководитель Главной исполнительной дирекции корпоративного управления и правового обеспечения Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Наталья Ивановна Зверева	Советник Председателя Совета Директоров Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Правление

ФИО	Занимаемая должность
Ильдар Равильевич Муслимов	Председатель Правления
Александр Викторович Дементьев	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Евгений Александрович Гурьев	Заместитель Председателя Правления
Илья Валентинович Филатов	Заместитель Председателя Правления
Светлана Борисовна Бастрыкина	Член Правления
Юрий Валентинович Петухов	Член Правления
Лидия Евгеньевна Плытник	Член Правления



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

Телефон
Факс
Internet

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

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и членам Совета Директоров

Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и пояснений, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и другой поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

ЗАО КРМГ

ЗАО «КПМГ»

17 апреля 2012 года

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	71 083 796	84 003 635
Обязательные резервы в Центральном банке		4 883 768	3 096 873
Средства в кредитных организациях	6	6 135 784	5 442 347
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	7	2 318 027	5 177 052
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	38 241 046	39 651 621
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	273 019	1 112 764
Производные финансовые активы	10	88 062	123 191
Кредиты клиентам	11	237 869 783	206 787 872
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12	17 250 404	12 866 048
Инвестиционная собственность	13	20 863 035	20 793 733
Основные средства	14	12 096 790	12 209 893
Гудвил	15	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	17	16 624 251	20 573 213
Итого активы		432 255 171	416 365 648
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	10	40 677	19
Средства кредитных организаций	19	63 135 796	47 702 212
Средства клиентов	20	289 188 946	285 870 108
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	21	13 012 802	7 353 602
Прочие заемные средства	22	12 918 694	14 974 849
Прочие обязательства	17	3 857 179	3 342 913
Итого обязательства		382 154 094	359 243 703
Капитал	23		
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций		41 445 862	40 970 072
Добавочный капитал		1 231 816	2 074 457
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(345 731)	(473 869)
Фонд переоценки зданий		3 150 801	3 034 492
Нераспределенная прибыль		4 071 582	8 778 706
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		49 554 330	54 383 858
Доля неконтролирующих акционеров		546 747	2 738 087
Итого капитал		50 101 077	57 121 945
Итого капитал и обязательства		432 255 171	416 365 648

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ильдар Р. Муслимов

Юрий В. Петухов

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 апреля 2012 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2011***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		25 336 129	28 483 579
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		2 384 588	3 047 805
Ценные бумаги		2 205 301	2 657 230
Средства в кредитных организациях		609 554	1 038 605
		30 535 572	35 227 219
Процентные расходы			
Средства клиентов		(9 850 389)	(15 793 263)
Средства кредитных организаций		(1 948 576)	(1 939 795)
Прочие заемные средства		(1 759 594)	(1 961 416)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(775 612)	(667 655)
		(14 334 171)	(20 362 129)
Чистый процентный доход		16 201 401	14 865 090
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевы инструменты	6, 8, 11, 12	(6 979 804)	161 230
Чистый процентный доход после вычетов резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевы инструменты		9 221 597	15 026 320
Комиссионные доходы		8 626 397	7 309 202
Комиссионные расходы		(3 165 599)	(2 754 897)
Чистый комиссионный доход	25	5 460 798	4 554 305
Чистые (убытки) прибыль по операциям с торговыми и определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценными бумагами	26	(462 074)	537 933
Чистые реализованные убытки по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26	(504 051)	(346 043)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами		904 656	409 968
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	361 772	368 327
Чистая прибыль (убытки) по операциям с драгоценными металлами		215 852	(31 706)
Чистые убытки от переоценки активов, предназначенных для продажи		-	(752 718)
Чистая прибыль (убытки) от переоценки зданий, обесценения прочих основных средств и переоценки и выбытия инвестиционной собственности		389 391	(386 915)
Чистые убытки от переоценки и выбытия запасов		(451 367)	(1 576 057)
Прочие доходы	28	2 266 433	2 743 850
Прочие непроцентные доходы		2 720 612	966 639
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	29	(11 598 120)	(9 078 751)
Административные и операционные расходы	29	(8 387 203)	(7 716 435)
Износ и амортизация		(1 225 435)	(1 123 370)
Резерв под обесценение прочих активов	17	(1 293 068)	(1 489 428)
Прочие непроцентные расходы		(22 503 826)	(19 407 984)
(Убыток) прибыль до расходов по налогу на прибыль		(5 100 819)	1 139 280
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	16	898 383	(295 872)
(Убыток) прибыль за год		(4 202 436)	843 408
Причитающийся:			
- акционерам материнской компании		(3 940 342)	1 025 568
- неконтролирующим акционерам		(262 094)	(182 160)
		(4 202 436)	843 408
(Убыток) прибыль на акцию (в российских рублях):			
Базовый и разводненный		(0.0136)	0.0030

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2011

(в тысячах российских рублей)

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
(Убыток) прибыль за год	(4 202 436)	843 408
Прочие совокупные доходы		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	81 044	(1 023 286)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	47 094	273 258
Переоценка зданий за вычетом налога	464 755	255 802
Итого прочие совокупные доходы (расходы) за вычетом налога	592 893	(494 226)
Итого совокупные (расходы) доходы	(3 609 543)	349 182
Причитающиеся:		
- акционерам материнской компании	(3 347 449)	531 342
- неконтролирующим акционерам	(262 094)	(182 160)
Итого совокупные (расходы) доходы	(3 609 543)	349 182

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2011***(в тысячах российских рублей)*

	Причитающийся акционерам материнской компании							Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании			
На 1 января 2011 года	40 970 072	2 074 457	(473 869)	3 034 492	8 778 706	54 383 858	2 738 087		57 121 945
Совокупные доходы									
Убыток за год	-	-	-	-	(3 940 342)	(3 940 342)	(262 094)		(4 202 436)
Прочие совокупные доходы									
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в сумме 20 261 тыс. руб.	-	-	81 044	-	-	81 044	-		81 044
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога в сумме 11 773 тыс. руб.	-	-	47 094	-	-	47 094	-		47 094
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом налога в сумме 87 112 тыс. руб.	-	-	-	(348 446)	348 446	-	-		-
Переоценка зданий за вычетом налога в сумме 116 189 тыс. руб.	-	-	-	464 755	-	464 755	-		464 755
Итого прочие совокупные доходы	-	-	128 138	116 309	348 446	592 893	-		592 893
Итого совокупные расходы	-	-	128 138	116 309	(3 591 896)	(3 347 449)	(262 094)		(3 609 543)
Продажа собственных выкупленных акций (Примечание 23)	475 790	247 886	-	-	-	723 676	-		723 676
Благотворительные взносы от имени акционера	-	(919 769)	-	-	-	(919 769)	-		(919 769)
Продажа дочерней компании, не имеющей статуса юридического лица	-	(170 758)	-	-	-	(170 758)	-		(170 758)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях	-	-	-	-	306 170	306 170	(1 889 246)		(1 583 076)
Дивиденды начисленные и частично выплаченные	-	-	-	-	(1 421 398)	(1 421 398)	(40 000)		(1 461 398)
На 31 декабря 2011 года	41 445 862	1 231 816	(345 731)	3 150 801	4 071 582	49 554 330	546 747		50 101 077

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прям.</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		30 310 247	36 978 287
Проценты выплаченные		(14 337 049)	(22 390 884)
Комиссии полученные		8 618 560	7 381 957
Комиссии выплаченные		(3 149 942)	(2 636 335)
Чистые поступления (оттоки) 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		555 119	(261 611)
Чистые поступления по операциям с производными финансовыми инструментами		980 443	359 524
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		992 876	898 285
Чистые поступления (оттоки) по операциям с драгоценными металлами		143 320	(31 706)
Дивиденды полученные		306 190	254 453
Прочие доходы полученные		1 615 286	1 894 760
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(11 018 433)	(8 680 238)
Операционные и административные расходы выплаченные		(7 673 570)	(6 882 847)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		7 343 047	6 883 645
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке		(2 616 438)	(1 620 851)
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги		2 096 156	6 050 447
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(1 241 461)	253 066
Кредиты клиентам		(33 912 259)	6 144 823
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(3 409 760)	6 612 678
Прочие активы		3 777 026	(4 789 383)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		14 438 713	(6 032 482)
Средства клиентов		1 011 734	7 971 932
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		5 599 281	(4 256 460)
Прочие обязательства		(802 797)	(1 839 479)
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(7 716 758)	15 377 936
Налог на прибыль уплаченный		(1 436 871)	(1 710 518)
Чистые денежные потоки (использованные в) от операционной деятельности		(9 153 629)	13 667 418
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		827 057	2 015 591
Приобретение основных средств		(1 303 537)	(776 356)
Поступления от реализации основных средств		1 004 593	58 521
Приобретение инвестиционной собственности		(1 507 147)	(2 327 371)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		2 124 170	2 678 576
Приобретение доли инвестиции в ассоциированную компанию		(76 550)	-
Приобретение миноритарных долей дочерних компаний		(393 236)	(57 143)
Поступления от выбытия дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		1 290 462	5 561
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		1 965 812	1 597 379
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от синдицированных кредитов		7 525 436	9 058 920
Погашение синдицированных кредитов		(10 188 470)	(1 035 604)
Поступления от продажи собственных выкупленных акций		723 676	-
Поступления от выпуска облигаций		5 000 000	1 855 505
Поступления от продажи выпущенных облигаций ранее выкупленных		1 186 451	2 443 735
Выкуп выпущенных облигаций		(617 922)	(21 156)
Погашение выпущенных облигаций		(7 249 630)	(254 953)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(1 491 492)	(2 637 938)
Благотворительные взносы от имени акционера		(919 769)	(236 212)
Чистые денежные потоки (использованные в) от финансовой деятельности		(6 031 720)	9 172 297
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		299 697	(1 007 461)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(12 919 840)	23 429 633
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		84 003 635	60 574 002
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	71 083 796	84 003 635

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

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

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

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

Дочерние компании и филиалы

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 44 филиала. Юридический адрес центрального офиса: Москва, 119048, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 13 635 (2010 – 12 185). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2011	2010			
ООО «УралСиб Электронные Технологии»	100,00%	100,00%	Россия	4 марта 2003 года	Консультационные услуги
ООО «Уфа-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «Амадор»	100,00%	100,00%	Россия	4 апреля 2009 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Красногорскстройкомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «СпортВенчер Москва»	87,49%	49,99%	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»	99,90%	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 «Деймос-инвест»	-	100,00%	Россия	6 декабря 2010 года	Венчурные инвестиции

Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»

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

ООО «Лизинговая Компания УРАЛСИБ» зарегистрировано в 2000 году в России. Главный офис компании расположен в Москве и насчитывает 46 филиалов (2010 – 60).

В течение 2010 года Банк уменьшил долю своего участия в капитале ООО «СпортВенчер Москва» (далее «СВМ») с 74,99% на 31 декабря 2009 года до 49,99% на 31 декабря 2010 года, продав 25% долей СВМ связанной стороне по цене, приблизительно соответствующей их справедливой стоимости. К моменту частичной продажи долей Банк достиг договоренности с покупателем, что 25% проданных долей будут выкуплены Банком в первом квартале 2011 года. 11 марта 2011 года данные доли были выкуплены Банком.

6 июля 2011 года Банк приобрел дополнительные 12,5% долей у несвязанной стороны. Превышение справедливой стоимости 12,5% долей СВМ над ценой приобретения в сумме 306 170 тыс. руб. было отражено непосредственно в составе капитала как результат от операции с акционерами..

В течение 2011 года Банк продал 100% паев в Закрытом паевом инвестиционном фонде смешанных инвестиций «УРАЛСИБ – Перспектива», которому принадлежали 100% акций ЗАО «Деймос-инвест». Дополнительная информация представлена ниже.

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2011	2010			
ЗПИФ акций «Стратегическое управление»	-	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
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»	99,11%	98,01%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,52%	95,13%	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%	100,00%	Россия	10 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100,00%	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
Кредитный ЗПИФ «УРАЛСИБ – Кредитные технологии»	-	100,00%	Россия	2 марта 2010 года	Инвестиции
ЗПИФ смешанных инвестиций «УРАЛСИБ – Перспектива»	-	100,00%	Россия	25 марта 2010 года	Инвестиции

В течение 2011 года Банк приобрел 1,1% и 4,39% паев Закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции» и «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции» соответственно.

В течение 2011 года Банк ликвидировал принадлежавшие ему на 100% дочерние компании, не имеющие статус юридического лица, Закрытый паевой инвестиционный фонд акций «Стратегическое управление» и Кредитный Закрытый паевой инвестиционный фонд «УРАЛСИБ – Кредитные технологии».

В течение 2011 года Банк продал 100% паев в Закрытом паевом инвестиционном фонде смешанных инвестиций «УРАЛСИБ – Перспектива» связанной стороне по цене ниже справедливой стоимости. Превышение справедливой стоимости на дату выбытия над ценой продажи в сумме 170 758 тыс. руб. было непосредственно в составе капитала в качестве распределения добавочного капитала.

Эффект данных выбытий и приобретений на операции Банка за 2011 год незначителен.

Акционеры

Участники группы ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» («Группа акционера») в основном являются акционерами Банка. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 32.

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

Акционер	2011 %	2010 %
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	94,76	44,78
ОАО «УРАЛСИБ - Управление Капиталом»	3,49	3,49
ЗАО «Актив-Холдинг»	-	30,54
ЗАО «Деловой Центр УралСиб»	-	17,82
ООО «УралСиб Электронные Технологии»	-	1,62
Прочие	1,75	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 консолидированная 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 консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, 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 консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

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

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 торговых и определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценных бумаг - Примечания 7 и 30;
- В части ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 8 и 30;
- В части обесценения кредитов - Примечание 11;
- В части чистых инвестиций в финансовый лизинг - Примечание 12;
- В части переоценки инвестиционной собственности - Примечание 13;
- В части переоценки зданий - Примечание 14;
- В части переоценки запасов в пути - Примечание 17.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

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

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Ассоциированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил

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

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

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

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

Доля неконтролирующих акционеров

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

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциях хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочих совокупных доходов.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Классификация

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать немедленно 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 имеющих 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 непроемкие 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 имеющих 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 имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Признание

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

Последующая оценка

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

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 консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Лизинговый доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, 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 консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, 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
Железнодорожные вагоны	20-30
Мебель и принадлежности	3-10
Компьютеры и оргтехника	1-10
Транспортные средства	1-5

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Собственность, приобретенная исключительно с целью последующей продажи в ближайшем будущем, либо для преобразования и перепродажи, не является объектом инвестиционной собственности и учитывается в категории запасов.

Руководство определяет ближайшее будущее как период в течение одного года с момента принятия решения о продаже собственности. Последующая реклассификация объекта инвестиционной собственности в категорию запасов осуществляется в случае изменения цели его использования, подтверждающимся началом преобразования/реконструкции с намерением его продать. Решение продать объект инвестиционной собственности без какого-либо преобразования/реконструкции не влечет за собой его реклассификацию в категорию запасов.

Собственность, находящаяся на стадии строительства и/или земля, удерживаемая для дальнейшей застройки, с намерением продать в течение одного года по завершении строительства, либо при принятии Закрытыми паевыми фондами Банка решения о продаже на стадии строительства, классифицируется в категорию запасов.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

Активы, предназначенные для продажи, могут включать инвестиции в компании, которые 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», долевого метода учета не применяется.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из средств в кредитных организациях, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредитов клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и 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, имеющих 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, имеющих 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, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила («деловой репутации») оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и 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 консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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 консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих совокупных доходов, или к операциям с 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 консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила («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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает 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.

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 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 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.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: восстановление базисных активов». Поправка вводит в действующие принципы исключения в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое допущение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов» вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. 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:** предоставление кредитов юридическим лицам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2 **Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3 **Лизинговые операции:** группа юридических лиц, входящая в состав Банка, отвечающая за лизинговую деятельность.
- 4 **Инвестиционно-банковские операции:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых финансовых инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая операции «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами.
- 5 **Частные банковские операции и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.
- 6 **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** казначейство, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, осуществляющее фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, привлечения синдицированных кредитов и производящее операции с иностранной валютой. Кроме того, данный сегмент отвечает за поддержание оптимальной позиции ликвидности Банка путем проведения операций с рыночными ценными бумагами. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 7 **Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. В соответствии с принципами трансфертного ценообразования Банка данный сегмент распоряжается капиталом Банка.
- 8 **Общехозяйственные операции:** 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 2011 году Банк пересмотрел свой подход по учету средств, предоставленных сегменту «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами», для осуществления операций с ценными бумагами. Банк принял решение не отражать средства, которые ранее были включены в статьи «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и «прочие активы», вместе с соответствующими обязательствами, включенными в статью «прочие обязательства». Представление сравнительных данных на 31 декабря 2010 года было изменено 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.

Убытки от непрофильных видов деятельности

В 2011 году основным непрофильным видом деятельности дочерних компаний, по результатам которого были получены значительные убытки, включенным в консолидированный отчет о прибылях и убытках, является лизинговый бизнес. Ухудшение кредитного качества портфеля договоров финансовой аренды и снижение справедливой стоимости активов, полученных в результате расторжения договоров финансовой аренды, привели к убыткам от операций ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» в размере 2 142 361 тыс. руб. (2010 – убыток в размере 1 774 628 тыс. руб.).

Данные убытки отражены в составе консолидированных отчетов о прибылях и убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и отличаются от сумм, признанных в управленческой отчетности.

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

	2011	2010
(Убыток) прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	(2 553 605)	6 412 074
Консолидационные корректировки	(115 872)	(678 610)
Начисление процентов и комиссий	50 234	(1 780 394)
Корректировки, связанные с операциями по финансовому лизингу	(965 145)	(1 772 225)
Переоценка запасов	(674 816)	(1 732 915)
Корректировки справедливой стоимости, а также прочие корректировки, относящиеся к ценным бумагам и прочим инвестициям	192 211	2 044 264
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(75 787)	50 444
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(1 679 322)	(753 085)
Арендные платежи, не признанные в управленческой отчетности	17 750	19 876
Корректировки резервов под возможное обесценение	(220 094)	(790 951)
Прочие корректировки	923 627	120 802
(Убыток) прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(5 100 819)	1 139 280

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 консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	2011		2010	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	449 604 280	395 839 937	434 980 910	379 948 864
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами по данным управленческой отчетности	(1 476 465)	37 479	(2 790 684)	4 041
Начисление административных и операционных расходов	442 825	371 280	700 779	249 596
Консолидационные корректировки	5 531 092	1 481 881	7 139 694	1 183 536
Элиминация внутригрупповых остатков	(10 431 907)	(10 431 907)	(18 332 777)	(18 332 777)
Корректировки, связанные с операциями по финансовому лизингу	(4 170 513)	(25 198)	(3 916 587)	(1 722 152)
Переоценка материальных запасов	(119 735)	-	(1 732 915)	-
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	1 671 264	-	1 625 262	17 143
Переоценка и другие корректировки накопленной амортизации основных средств	(549 972)	-	(459 537)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	763 014	(263 080)	(15 899)	(34 606)
Начисление процентов и комиссий	(1 661 839)	(131 296)	(1 817 186)	(393 181)
Корректировки резервов под возможное обесценение	10 536	(133 802)	(2 043 721)	(402 852)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	88 062	40 677	123 191	19
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	(969 110)	-	4 285 866	-
Начисление компенсаций работникам	-	718 963	-	302 600
Прочие корректировки	(6 476 361)	(5 350 840)	(1 380 748)	(1 576 528)
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	432 255 171	382 154 094	416 365 648	359 243 703

(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	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общехозяйст- венные операции	Операции между сегментами	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-	244 155	780 596	-	8 750	41 119 181	1 546 201	-	(734 899)	42 963 984
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4 883 768	-	-	-	4 883 768
Средства в кредитных организациях	-	-	21 608	-	-	33 336 361	-	-	(21 108)	33 336 861
<i>Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги</i>	-	-	1 191 293	12 226 972	-	15 905 133	6 857 743	-	-	36 181 141
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	32 583	-	-	582 855	-	-	615 438
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	253 778	-	-	21 383	-	-	275 161
Итого ценные бумаги	-	-	1 191 293	12 513 333	-	15 905 133	7 461 981	-	-	37 071 740
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	159 361 048	-	1 652 365	-	-	4 026 964	19 940 297	-	(4 026 964)	180 953 710
<i>Резерв под обесценение</i>	(16 832 820)	-	(410 735)	-	-	-	(962 548)	-	-	(18 206 103)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	142 528 228	-	1 241 630	-	-	4 026 964	18 977 749	-	(4 026 964)	162 747 607
<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)	142 528 228	72 619 111	1 241 630	-	345 824	4 026 964	18 977 749	-	(4 026 964)	235 712 542
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	21 844 031	-	-	-	-	-	-	21 844 031
Основные средства	-	-	10 458	-	-	-	3 072 523	8 897 982	-	11 980 963
Прочие активы	9 902 792	2 138 136	7 289 020	-	114 060	3 488 740	39 717 780	-	(840 137)	61 810 391
Итого активы	152 431 020	75 001 402	32 378 636	12 513 333	468 634	102 760 147	70 776 234	8 897 982	(5 623 108)	449 604 280
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>	65 810 943	-	-	-	604 667	852 221	7 544 769	-	(734 899)	74 077 701
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	68 855 460	-	-	-	80 000	6 020 530	763 312	-	-	75 719 302
Итого средства юридических лиц	134 666 403	-	-	-	684 667	6 872 751	8 308 081	-	(734 899)	149 797 003
<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	134 666 403	124 497 710	-	-	12 955 527	6 872 751	8 308 081	-	(734 899)	286 565 573
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 205 626	168 416	-	-	-	8 304 354	212 297	-	-	11 890 693
Прочие заемные средства	-	-	27 870 699	-	-	-	-	-	(4 867 101)	23 003 598
Прочие обязательства	4 903 108	644 981	1 792 891	3 652	139 178	1 050 925	248 271	429 243	(21 108)	9 191 141
Итого обязательства	142 775 137	132 576 074	29 663 590	3 652	14 131 801	59 065 874	22 817 674	429 243	(5 623 108)	395 839 937

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общехозяйст- венные операции	Операции между сегментами	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	1 810	305 634	1 632 822	-	8 750	37 491 676	2 180 822	-	(915 329)	40 706 185
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	3 096 873	-	-	-	3 096 873
Средства в кредитных организациях	-	-	701 125	-	-	45 043 581	426 677	-	(914)	46 170 469
<i>Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги</i>	-	-	1 645 335	18 141 379	-	3 801 743	13 199 717	-	-	36 788 174
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	1 434 837	-	4 638 679	120 047	-	-	6 193 563
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	917 368	-	-	200 983	-	-	1 118 351
Итого ценные бумаги	-	-	1 645 335	20 493 584	-	8 440 422	13 520 747	-	-	44 100 088
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	145 201 291	-	1 355 230	-	-	3 007 696	15 843 948	-	(2 930 126)	162 478 039
<i>Резерв под обесценение</i>	(14 221 892)	-	(337 440)	-	-	-	(742 802)	-	-	(15 302 134)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	130 979 399	-	1 017 790	-	-	3 007 696	15 101 146	-	(2 930 126)	147 175 905
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	66 386 976	-	-	612 588	-	-	-	-	66 999 564
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(5 958 490)	-	-	(179 977)	-	-	-	-	(6 138 467)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	60 428 486	-	-	432 611	-	-	-	-	60 861 097
Итого кредиты клиентам (чистые)	130 979 399	60 428 486	1 017 790	-	432 611	3 007 696	15 101 146	-	(2 930 126)	208 037 002
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	15 908 106	-	-	-	-	-	-	15 908 106
Основные средства	-	-	10 367	-	-	-	2 930 013	8 916 914	-	11 857 294
Прочие активы	11 117 833	1 060 161	9 777 010	614	94 744	9 107 299	34 580 358	-	(633 126)	65 104 893
Итого активы	142 099 042	61 794 281	30 692 555	20 494 198	536 105	106 187 547	68 739 763	8 916 914	(4 479 495)	434 980 910
Обязательства										
Средства кредитных организаций	-	5 350 647	-	-	1 577 303	31 101 570	13 619 225	-	(3 075)	51 645 670
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	70 772 129	-	-	-	2 665 294	1 093 052	15 580 211	-	(913 168)	89 197 518
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	82 478 096	-	-	-	-	1 480 000	2 211 440	-	-	86 169 536
Итого средства юридических лиц	153 250 225	-	-	-	2 665 294	2 573 052	17 791 651	-	(913 168)	175 367 054
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	31 003 801	-	-	1 082 517	-	-	-	-	32 086 318
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	79 575 659	-	-	6 346 418	-	-	-	-	85 922 077
Итого средства физических лиц	-	110 579 460	-	-	7 428 935	-	-	-	-	118 008 395
Итого средства клиентов	153 250 225	110 579 460	-	-	10 094 229	2 573 052	17 791 651	-	(913 168)	293 375 449
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 171 246	326 660	-	-	-	3 841 290	214 158	-	-	7 553 354
Прочие заемные средства	-	-	24 665 160	-	-	-	-	-	(3 563 252)	21 101 908
Прочие обязательства	1 847 441	167 906	2 018 346	2 995	9 605	1 487 309	313 854	425 027	-	6 272 483
Итого обязательства	158 268 912	116 424 673	26 683 506	2 995	11 681 137	39 003 221	31 938 888	425 027	(4 479 495)	379 948 864

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общехозяйст- венные операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	14 335 235	10 236 988	49 277	96 651	40 576	29 301	1 416 323	-	-	26 204 351
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	3 825 112	-	-	-	-	-	-	3 825 112
Средства в кредитных организациях	-	3 360	2 586	-	-	549 769	-	-	-	555 715
Межсегментные доходы	7 443 107	7 621 196	40 145	-	622 643	29 783 037	9 097 572	-	(54 607 700)	-
	21 778 342	17 861 544	3 917 120	96 651	663 219	30 362 107	10 513 895	-	(54 607 700)	30 585 178
Процентные расходы										
Средства клиентов	(3 526 377)	(5 255 523)	-	-	(473 902)	(318 611)	(79 153)	-	-	(9 653 566)
Средства кредитных организаций	-	(9 900)	-	(4 510)	-	(1 235 070)	(1 191 322)	-	-	(2 440 802)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(450 140)	(3 733)	-	-	-	(270 545)	-	-	-	(724 418)
Прочие заемные средства	(58)	-	(2 199 178)	-	-	-	-	-	-	(2 199 236)
Межсегментные расходы	(12 433 336)	(7 433 374)	(856 637)	(600 215)	(46 533)	(28 152 248)	(4 266 293)	(819 064)	54 607 700	-
	(16 409 911)	(12 702 530)	(3 055 815)	(604 725)	(520 435)	(29 976 474)	(5 536 768)	(819 064)	54 607 700	(15 018 022)
Чистый процентный доход (расход)	5 368 431	5 159 014	861 305	(508 074)	142 784	385 633	4 977 127	(819 064)	-	15 567 156
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	(3 061 018)	(518 024)	(304 484)	-	(49 539)	(488)	(219 746)	-	-	(4 153 299)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	2 307 413	4 640 990	556 821	(508 074)	93 245	385 145	4 757 381	(819 064)	-	11 413 857
Комиссионные доходы	4 409 652	5 027 127	-	33 475	31 325	105 201	45 566	-	-	9 652 346
Комиссионные расходы	(271 447)	(2 128 224)	(143 772)	(8 415)	(19 588)	(195 861)	(276 429)	-	-	(3 043 736)
Межсегментные комиссионные доходы	1 076 927	532 457	123 658	-	10 950	146 030	112 605	-	(2 002 627)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(825 844)	(497 206)	(180 297)	-	(631)	(458 800)	(39 849)	-	2 002 627	-
Чистый комиссионный доход (расход)	4 389 288	2 934 154	(200 411)	25 060	22 056	(403 430)	(158 107)	-	-	6 608 610
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	116 500	841 836	-	567 391	528 564	-	-	2 054 291
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	311 452	351 233	83 280	-	301	168 712	(112)	-	-	914 866
Чистая прибыль (убытки) по операциям с драгоценными металлами	558 520	(1 401)	-	-	-	-	-	-	-	557 119
Прочие (расходы) доходы	(3 569 521)	(937 927)	(542 275)	(10 402)	(1 603)	(15 803)	338 168	1 481 760	(1 325 862)	(4 583 465)
	(2 699 549)	(588 095)	(342 495)	831 434	(1 302)	720 300	866 620	1 481 760	(1 325 862)	(1 057 189)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 921 012)	(2 086 150)	(572 702)	(61 857)	(152 414)	(139 188)	(120 313)	(5 986 654)	-	(11 040 290)
Административные и операционные расходы	(307 202)	(1 421 119)	(212 462)	(14 928)	(94 283)	(39 058)	(143 393)	(6 232 808)	1 325 862	(7 139 391)
Износ и амортизация	(98 423)	(158 134)	(4 664)	(861)	(5 222)	(3 788)	(2 558)	(565 413)	-	(839 063)
Резерв под обесценение прочих активов	226 502	(571)	(771 952)	-	1	33 647	12 234	-	-	(500 139)
	(2 100 135)	(3 665 974)	(1 561 780)	(77 646)	(251 918)	(148 387)	(254 030)	(12 784 875)	1 325 862	(19 518 883)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 897 017	3 321 075	(1 547 865)	270 774	(137 919)	553 628	5 211 864	(12 122 179)	-	(2 553 605)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	1 897 017	3 321 075	(1 547 865)	270 774	(137 919)	553 628	5 211 864	(12 122 179)	-	(2 553 605)
Выручка	18 744 887	15 267 475	3 993 475	971 962	71 901	1 251 662	1 990 453	-	-	(42 291 815)

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Общехозяйст- венные операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	14 277 471	10 005 423	42 829	255 342	136 421	12 326	4 395 810	-	-	29 125 622
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	3 611 373	-	-	-	-	-	-	3 611 373
Средства в кредитных организациях	-	2 389	680	-	-	784 404	-	-	(315)	787 158
Межсегментные доходы	11 905 687	8 806 111	40 096	-	817 578	36 579 126	10 304 116	-	(68 452 714)	-
	26 183 158	18 813 923	3 694 978	255 342	953 999	37 375 856	14 699 926	-	(68 453 029)	33 524 153
Процентные расходы										
Средства клиентов	(7 652 655)	(7 024 977)	-	-	(676 856)	(54 751)	(223 675)	-	-	(15 632 914)
Средства кредитных организаций	-	(22 190)	-	-	-	(697 014)	(1 218 634)	-	315	(1 937 523)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(144 091)	(9 042)	-	-	-	(487 293)	-	-	-	(640 426)
Прочие заемные средства	(123)	-	(2 413 649)	-	-	(18 234)	(13 434)	-	-	(2 445 440)
Межсегментные расходы	(13 566 363)	(7 539 303)	(1 159 848)	(1 082 274)	(121 113)	(35 584 143)	(8 394 008)	(1 005 662)	68 452 714	-
	(21 363 232)	(14 595 512)	(3 573 497)	(1 082 274)	(797 969)	(36 841 435)	(9 849 751)	(1 005 662)	68 453 029	(20 656 303)
Чистый процентный доход (расход)	4 819 926	4 218 411	121 481	(826 932)	156 030	534 421	4 850 175	(1 005 662)	-	12 867 850
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	2 825 625	629 451	1 027 443	-	(6 775)	3 408	(658 823)	-	-	3 820 329
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	7 645 551	4 847 862	1 148 924	(826 932)	149 255	537 829	4 191 352	(1 005 662)	-	16 688 179
Комиссионные доходы	4 115 473	4 047 648	-	106 609	26 519	97 261	36 357	-	(1 914)	8 427 953
Комиссионные расходы	(193 219)	(1 572 852)	(114 207)	(20 065)	(17 935)	(106 187)	(320 188)	-	1 914	(2 342 739)
Межсегментные комиссионные доходы	287 219	40	189 137	-	69 562	123 642	124 830	-	(794 430)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(169 546)	(8 732)	(17 802)	-	(2 116)	(579 161)	(17 073)	-	794 430	-
Чистый комиссионный доход (расход)	4 039 927	2 466 104	57 128	86 544	76 030	(464 445)	(176 074)	-	-	6 085 214
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	184 768	2 075 017	-	536 196	643 729	-	-	3 439 710
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	275 318	300 702	(98 936)	-	130	155 972	289	-	-	633 475
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	117 724	861	-	-	-	604	-	-	-	119 189
Прочие (расходы) доходы	(1 323 381)	(1 456 559)	(225 671)	(15 003)	560	(19 733)	(1 351 008)	1 713 168	(1 235 556)	(3 913 183)
	(930 339)	(1 154 996)	(139 839)	2 060 014	690	673 039	(706 990)	1 713 168	(1 235 556)	279 191
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(972 729)	(818 933)	(478 318)	(54 782)	(160 602)	(125 877)	(67 145)	(6 567 041)	-	(9 245 427)
Административные и операционные расходы	(214 694)	(1 016 958)	(157 117)	(11 545)	(89 147)	(38 077)	(94 094)	(5 606 568)	1 235 556	(5 992 644)
Износ и амортизация	(59 182)	(71 088)	(7 750)	(699)	(6 337)	(3 734)	(1 726)	(678 056)	-	(828 572)
Резерв под обесценение прочих активов	(326 651)	24 761	-	-	(3)	98 473	(370 447)	-	-	(573 867)
	(1 573 256)	(1 882 218)	(643 185)	(67 026)	(256 089)	(69 215)	(533 412)	(12 851 665)	1 235 556	(16 640 510)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 181 883	4 276 752	423 028	1 252 600	(30 114)	677 208	2 774 876	(12 144 159)	-	6 412 074
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(1 845 587)	-	(1 845 587)
Прибыль (убыток) за год	9 181 883	4 276 752	423 028	1 252 600	(30 114)	677 208	2 774 876	(13 989 746)	-	4 566 487
Выручка	18 392 944	14 055 460	3 839 650	2 436 968	162 940	1 430 187	5 075 896	-	(2 229)	45 391 816

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2011	2010
Наличные денежные средства	19 483 190	18 401 616
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	10 283 774	15 412 023
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Банки стран-участниц ОЭСР	16 560 760	13 596 957
- Крупнейшие 30 российских банков	6 994 062	3 255 974
- Прочие российские банки	6 097 595	6 382 541
- Российские дочерние компании банков стран-участниц ОЭСР	450 202	-
- Прочие иностранные банки	124 601	270 842
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	9 177 281	1 901 140
- Прочие российские банки	872 347	376 685
- Крупнейшие 30 российских банков	196 205	1 092 669
- Прочие иностранные банки	5 099	9 724
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	838 680	5 301 737
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	18 001 727
Денежные средства и их эквиваленты	71 083 796	84 003 635

6. Средства в кредитных организациях

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

	2011	2010
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие российские банки	4 324 076	2 809 002
- Крупнейшие 30 российских банков	1 774 001	918 911
- Прочие иностранные банки	68 082	560 533
- Банки стран-участниц ОЭСР	20 318	1 203 652
	6 186 477	5 492 098
За вычетом резерва под обесценение	(50 693)	(49 751)
Средства в кредитных организациях	6 135 784	5 442 347

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 50 693 тыс. руб. (2010 – 49 751 тыс. руб.).

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

	2011	2010
На 1 января	49 751	46 640
Создание резерва под обесценение	942	3 111
На 31 декабря	50 693	49 751

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

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

	2011	2010
Торговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации и векселя		
Корпоративные векселя	2 318 027	3 801 717
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	1 101 625	1 788 442
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	1 031 469	682 810
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	184 933	1 330 168
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	297
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	-	3 864
<i>Без кредитного рейтинга</i>	-	3 864
Ценные бумаги, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Инвестиции в долевые инструменты		
Доля в ОТК и относящийся к ней форвардный договор на ее продажу	-	1 371 471
Итого торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	2 318 027	5 177 052

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные векселя в сумме 1 031 469 тыс. руб. (2010 – ноль) являлись предметом залога под договор займа.

В течение 2010 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», дочерняя компания Банка, провела ряд сделок, направленных на реструктуризацию своего портфеля договоров финансовой аренды. Результатом данных сделок явилось замещение определенных лизингополучателей на нового лизингополучателя ООО «Объединенная транспортная компания» (далее «ОТК»), и получение в собственность 50% долей в ОТК. ОТК оказывает услуги субаренды железнодорожных вагонов, первоначально арендованных у ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», конечным пользователям.

В соответствии со стратегией развития на 2011-2015 гг., согласно которой компания намерена сконцентрироваться исключительно на предоставлении услуг финансовой аренды, руководство приняло решение продать в 2011 году 50% долей в ОТК стратегическому инвестору с целью минимизации инвестиционных рисков, связанных с изменениями условий на рынке железнодорожного транспорта. Сделка по продаже включала досрочную выплату значительного числа лизинговых контрактов на железнодорожные вагоны с ОТК и перевод просроченной дебиторской задолженности третьим лицам. Убыток от продажи 50% долей в ОТК в сумме 448 млн. рублей отражен по статье «Чистая прибыль по операциям с торговыми и определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценными бумагами» в консолидированном отчете о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2011	2010
Корпоративные акции	15 832 276	18 809 173
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	10 376 801	9 770 655
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	4 090 552	1 075 974
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	1 225 359	3 224 828
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	3 257 328	3 760 743
<i>Без кредитного рейтинга</i>	1 803 562	1 709 110
Корпоративные еврооблигации	5 861 780	7 986 474
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	2 959 230	5 524 838
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	2 345 522	1 705 193
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	543 510	709 236
<i>Без кредитного рейтинга</i>	13 518	47 207
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 349 741	1 075 364
Правительственные и муниципальные облигации	1 316 213	1 454 576
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	1 162 124	1 531 506
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	245 294	311 874
Правительственные облигации иностранных государств	-	300 572
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	-	300 572
	40 144 229	41 240 194
За вычетом резерва под обесценение	(1 903 183)	(1 588 573)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38 241 046	39 651 621

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 года составляет 2 287 022 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 1 903 183 тыс. руб. (2010 – 2 330 179 тыс. руб. и 1 588 573 тыс. руб. соответственно).

В течение 2010 и 2011 годов Банк продолжал попытки продать 38,9% акций ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» (далее «СГ») (2010 – 27,5%), которая на 31 декабря 2009 года были классифицированы как активы, предназначенные для продажи. В мае 2010 года Банк заключил форвардный договор на продажу 27,5% акций СГ связанной стороне по справедливой стоимости. Впоследствии после 31 декабря 2010 года пакет акций был увеличен до 40%.

В течение 2011 года СГ осуществило выпуск собственных акций, что привело к уменьшению доли Банка в капитале СГ до 38,9%.

По условиям форвардного договора Банк обязан продать акции СГ по их справедливой стоимости по требованию связанной стороны. В момент подписания данного форвардного договора Банк утратил свое существенное влияние на СГ в результате наличия у другой стороны права требования на покупку 38,9% акций СГ (2010 – 27,5%). Вследствие потери существенного влияния на СГ, Банк реклассифицировал инвестицию в акции СГ из «активов, предназначенных для продажи» в «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Первоначальная дата истечения срока действия форвардного договора – 31 декабря 2011 года. Впоследствии форвардный договор был продлен до 31 июля 2012 года.

Инвестиция в 38,9% акций СГ отражена по справедливой стоимости в сумме 7 646 184 тыс. руб. в составе корпоративных акций.

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

	2011	2010
На 1 января	1 588 573	957 282
Создание резерва под обесценение	314 610	631 291
На 31 декабря	1 903 183	1 588 573

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	2011	2010
Корпоративные облигации	273 019	1 112 764
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273 019	1 112 764

10. Производные финансовые инструменты

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

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

	2011			2010		
	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	2 382 448	48 772	40 646	768 020	107 403	-
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	6 768 720	20 880	-	1 214 830	14 026	18
Форварды и свопы – с внутренними контрагентами	5 841 479	18 410	31	372 516	1 762	1
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с внутренними контрагентами	14	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	14 992 661	88 062	40 677	2 355 366	123 191	19

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам, всего	181 416 804	159 721 190
За вычетом резерва под обесценение	(18 331 951)	(15 475 384)
Кредиты юридическим лицам, чистые	163 084 853	144 245 806
Кредиты физическим лицам, всего	81 498 887	68 695 999
За вычетом резерва под обесценение	(6 713 957)	(6 153 933)
Кредиты физическим лицам, чистые	74 784 930	62 542 066
Итого кредиты клиентам	237 869 783	206 787 872

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

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	181 416 804	159 721 190
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	37 561 754	34 181 702
Потребительское кредитование	16 269 121	12 715 243
Автокредитование	15 713 758	11 556 839
Кредитные карты	3 670 968	2 569 800
Прочие кредиты физическим лицам	8 283 286	7 672 415
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	262 915 691	228 417 189
За вычетом резерва под обесценение	(25 045 908)	(21 629 317)
Итого кредиты клиентам	237 869 783	206 787 872

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Коммер- ческое кредитова- ние	Ипотечное кредитова- ние	Потреб- ительское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочее	Итого
На 1 января 2011 года	15 475 384	2 023 153	2 290 523	898 639	228 023	713 595	21 629 317
Чистое создание резерва под обесценение течение года	5 719 422	603 753	49 507	24 004	57 450	435 530	6 889 666
Списанные суммы	(2 862 855)	-	(531 821)	(69 274)	-	(9 125)	(3 473 075)
На 31 декабря 2011 года	18 331 951	2 626 906	1 808 209	853 369	285 473	1 140 000	25 045 908
	Коммер- ческое кредитова- ние	Ипотечное кредитова- ние	Потреб- ительское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочее	Итого
На 1 января 2010 года	18 381 772	1 752 662	3 273 656	1 060 022	283 446	410 878	25 162 436
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение течение года	(1 272 640)	270 491	(185 741)	65 475	17 823	361 954	(742 638)
Списанные суммы	(1 633 748)	-	(797 392)	(226 858)	(73 246)	(59 237)	(2 790 481)
На 31 декабря 2010 года	15 475 384	2 023 153	2 290 523	898 639	228 023	713 595	21 629 317

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в 2011 году руководство изменило ключевые допущения на основании анализа последней внутренней статистики. Следующие ключевые допущения использовались на 31 декабря 2011 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 60,45% (ранее – 51,5%)
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,01% до 15,08%.

В случае использования данных допущений на 31 декабря 2010 года, резерв под обесценение кредитов юридическим лицам был бы на 247 152 тыс. руб. выше, и прибыль до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была бы на 247 152 тыс. руб. ниже.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 64,5% до 100%
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,49% до 100%.

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

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов юридическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2011 года на 1 630 849 тыс. руб. (2010 – 1 442 458 тыс. руб.).

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 35,3% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,13% до 100%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2011 года на 748 849 тыс. руб. (2010 – 625 421 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 28 919 485 тыс. руб. (11% от совокупного кредитного портфеля) (2010 – 23 997 494 тыс. руб. или 11% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 2 268 184 тыс. руб. (2010 – 740 510 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года Банка участвовал в синдицированном кредите на сумму 7 313 537 тыс. руб. (2010 – 6 654 699 тыс. руб.), организованным международным банком для финансирования связанных сторон Банка (находящихся под общим контролем). Кредит, предоставленный Банком, номинирован в российских рублях, имеет ставку 10,5% годовых и срок возврата кредита в феврале 2012 года. Средства, полученные в рамках данного кредита, используются связанными сторонами для финансирования своей деятельности. Примечание 32 раскрывает полную сумму предоставленных связанным сторонам кредитов.

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2011	2010
Кредиты клиентам	256 096 403	222 756 821
Овердрафты	4 720 648	5 014 611
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	2 085 379	610 787
Векселя	6 646	6 646
Факторинг	6 615	28 324
	262 915 691	228 417 189
За вычетом резерва под обесценение	(25 045 908)	(21 629 317)
Итого кредиты клиентам	237 869 783	206 787 872

Договоры обратного «репо»

На 31 декабря 2011 года кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо» включают договоры со связанными сторонами на общую сумму 2 085 379 тыс. руб. (2010 – 610 787 тыс. руб.). Справедливая стоимость корпоративных акций, являющихся предметом залога под данные договоры, составила 2 501 129 тыс. руб. (2010 – 705 744 тыс. руб.).

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

	2011	2010
Физические лица	81 498 887	68 695 999
Предприятия торговли	65 138 483	60 047 945
Строительство и операции с недвижимостью	25 395 972	22 360 931
Промышленное производство	17 428 348	13 649 852
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	15 847 844	11 978 884
Пищевая промышленность	11 196 174	11 884 625
Металлургия	8 690 581	5 412 794
Нефтегазовая отрасль	6 032 047	5 791 020
Золотодобывающая промышленность	5 993 063	5 361 979
Машиностроение	5 352 889	6 451 039
Энергетика	4 207 522	2 855 565
Транспорт	1 713 177	1 209 382
Сельское хозяйство	1 608 873	2 087 042
Добыча и обогащение руды	1 062 578	892 371
Сфера услуг	1 046 052	1 024 730
Химическая промышленность	977 086	1 514 228
Лизинг	921 618	1 229 418
Телекоммуникации	480 639	438 511
Государственные и муниципальные органы власти	338 134	256 707
Легкая промышленность	324 169	662 920
Лесное хозяйство	286 532	222 604
Прочее	7 375 023	4 388 643
Кредиты юридическим лицам, всего	262 915 691	228 417 189

12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

	2011	2010
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	25 151 068	19 461 811
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(6 765 864)	(4 864 892)
	18 385 204	14 596 919
За вычетом резерва под обесценение	(1 134 800)	(1 730 871)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	17 250 404	12 866 048

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

Не существует остаточной стоимости, касающейся лизинговых контрактов, имеющих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов приведены ниже:

	2011	2010
В течение 1 года	7 142 083	5 586 150
От 1 до 5 лет	13 815 278	10 975 316
Свыше 5 лет	4 193 707	2 900 345
Минимальные лизинговые платежи к получению	25 151 068	19 461 811

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

	2011	2010
Рубли	9 605 710	7 753 692
Доллары США	13 229 571	8 344 444
Евро	2 315 787	3 363 675
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	25 151 068	19 461 811

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
На 1 января	1 730 871	3 273 392
Восстановление резерва под обесценение	(225 414)	(52 994)
Списание	(370 657)	(1 489 527)
На 31 декабря	1 134 800	1 730 871

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг

Банк оценивает размер резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг, 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 до 36 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида.

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

При определении размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 38,97%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,32% до 9,14%.

Банк оценивает размер резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг с физическими лицами на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

При определении размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг физическим лицам руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 48,44% до 98,35% в зависимости от характера риска, присущего портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,86% до 100%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2011 года на 172 504 тыс. руб. (2010 – 128 660 тыс. руб.).

13. Инвестиционная собственность

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

Банк сдает в аренду здания, предназначенные для торговли, третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2011 года Банк получил 312 353 тыс. руб. арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2010 – 407 586 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года была проведена независимая оценка инвестиционной собственности. Оценка проводилась независимыми фирмами профессиональных оценщиков, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

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

Оценка стоимости, 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 этих оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2011 года на 625 891 тыс. руб. ((2010 – 623 812 тыс. руб.).

Изменение стоимости инвестиционной собственности за 2011 год включает в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
1 января 2011 года	12 825 515	7 968 218	20 793 733
Приобретения	588 869	386 069	974 938
Расходы на строительство	-	567 975	567 975
Поступление имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам	438 328	-	438 328
Переоценка	(39 688)	592 414	552 726
Выбытия	(2 462 171)	(2 494)	(2 464 665)
31 декабря 2011 года	11 350 853	9 512 182	20 863 035

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

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

14. Основные средства

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

	<p><i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства и</i></p>			
	<i>Земля и здания</i>	<i>железнодорожные вагоны</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2009 года	9 881 212	4 749 688	110 147	14 741 047
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	-	1 217 525	-	1 217 525
Поступления	17 034	293 056	466 266	776 356
Выбытия	(280 638)	(300 133)	(250 187)	(830 958)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(211 177)	-	-	(211 177)
Переоценка	285 987	-	-	285 987
Обесценение	-	(629 728)	-	(629 728)
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	218 945	(218 945)	-
На 31 декабря 2010 года	9 692 418	5 549 353	107 281	15 349 052
Поступления	18 094	790 226	495 217	1 303 537
Выбытия	(660 603)	(384 102)	(360 410)	(1 405 115)
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	6 030 365	167 200	15 672 697
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2009 года	-	2 653 819	-	2 653 819
Начисление за год	212 125	698 126	-	910 251
Выбытия	(948)	(212 786)	-	(213 734)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(211 177)	-	-	(211 177)
На 31 декабря 2010 года	-	3 139 159	-	3 139 159
Начисление за год	199 737	782 232	-	981 969
Выбытия	(2 903)	(345 484)	-	(348 387)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(196 834)	-	-	(196 834)
На 31 декабря 2011 года	-	3 575 907	-	3 575 907
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2009 года	9 881 212	2 095 869	110 147	12 087 228
На 31 декабря 2010 года	9 692 418	2 410 194	107 281	12 209 893
На 31 декабря 2011 года	9 475 132	2 454 458	167 200	12 096 790

По состоянию на 31 декабря 2011 года была проведена независимая оценка зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

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

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 473 757 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 – 484 621 тыс. руб.).

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

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Фактические затраты	8 646 109	8 980 790
Накопленная амортизация	(1 250 412)	(1 117 859)
Чистая балансовая стоимость	7 395 697	7 862 931

15. Гудвил

Гудвил относится к следующим компаниям на 31 декабря:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Банковская группа УРАЛСИБ	1 897 848	1 897 848
ОАО АВТОБАНК-НИКОЙЛ	2 629 558	2 629 558
Гудвил	4 527 406	4 527 406

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

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

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

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

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

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

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

Процентная маржа

Процентная маржа по кредитам увеличилась в течение бюджетного периода в долгосрочной перспективе на 18%-20%, и процентная маржа по депозитам увеличилась на 25%-50% от уровня 2011 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 11,77%.

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 28,7 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.

16. Налогообложение

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

	2011	2010
Текущий налог		
Текущий год	1 303 999	1 657 371
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(2 202 382)	(1 361 499)
Итого (возмещение) расход по налогу на прибыль, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(898 383)	295 872

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2010 – 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 2011 года применялась в размере 20% (2010 – 20%).

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

	2011		2010	
(Убыток) прибыль до налогообложения	(5 100 819)	%	1 139 280	%
(Возмещение) расход по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с официальной налоговой ставкой	(1 020 164)	20%	227 856	20%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	184 064	(4%)	345 190	30%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	(28 232)	1%	(23 851)	(2%)
Доходы, не облагаемые налогом	(34 051)	1%	(253 323)	(22%)
	(898 383)	18%	295 872	26%

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 2011 и 2010 годов.

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

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Средства в кредитных организациях	8 042	65	-	-	8 042	65
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	-	-	5 864	204 946	(5 864)	(204 946)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	425 097	479 268	-	-	425 097	479 268
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	242	2 320	(242)	(2 320)
Кредиты клиентам	2 639 966	920 866	-	-	2 639 966	920 866
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	463 226	349 503	-	-	463 226	349 503
Основные средства	-	-	883 177	930 596	(883 177)	(930 596)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	933 165	1 374 619	-	-	933 165	1 374 619
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	25 205	14 518	-	-	25 205	14 518
Прочие заемные средства	-	-	34 272	31 570	(34 272)	(31 570)
Прочие обязательства	155 164	133 205	-	520 850	155 164	(387 645)
Перенос налогового убытка на будущие периоды	16 934	20 211	-	-	16 934	20 211
Чистые отложенные налоговые активы	4 666 799	3 292 255	923 555	1 690 282	3 743 244	1 601 973

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

Изменение временных разниц в течение 2011 года:

	1 января	Признанные в составе ДОХОДОВ	Признанные в составе КАПИТАЛА	31 декабря
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	(204 946)	199 082	-	(5 864)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	479 268	(22 137)	(32 034)	425 097
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(2 320)	2 078	-	(242)
Кредиты клиентам	920 866	1 719 100	-	2 639 966
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	349 503	113 723	-	463 226
Основные средства	(930 596)	76 496	(29 077)	(883 177)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	1 374 619	(441 454)	-	933 165
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	14 518	10 687	-	25 205
Прочие заемные средства	(31 570)	(2 702)	-	(34 272)
Прочие обязательства	(387 645)	542 809	-	155 164
Перенос налогового убытка на будущие периоды	20 211	(3 277)	-	16 934
	1 601 973	2 202 382	(61 111)	3 743 244

Изменение временных разниц в течение 2010 года:

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

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Отложенные налоговые активы (Примечание 16)	3 743 244	1 601 973
Предоплата по операционным налогам	3 705 963	3 602 248
Запасы в пути	2 494 230	3 019 053
Нематериальные активы	1 966 524	1 738 673
Расчеты по продаже оборудования	1 182 341	214 526
Авансовые платежи	1 080 273	1 939 612
Текущие налоговые активы	759 810	614 922
Расчеты по продаже с инвестиционной собственностью	709 426	1 120 836
Драгоценные металлы	709 288	1 156 602
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	589 678	3 950 199
Расчеты по договорам цессии	412 987	947 012
Инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 18)	233 690	130 058
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	192 728	188 668
Расчеты по выбытию доли неконтролирующих акционеров в дочерней компании	-	1 189 842
Прочее	1 803 380	1 438 852
	19 583 562	22 853 076
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 959 311)	(2 279 863)
Прочие активы	16 624 251	20 573 213

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

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

В составе предоплаты по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникшая в финансовой отчетности ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» в сумме 2 897 182 тыс. руб. (2010 – 2 547 514 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода в момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

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

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
На 1 января	2 279 863	1 383 744
Создание резерва под обесценение	1 293 068	1 489 428
Списания	(613 620)	(593 309)
На 31 декабря	2 959 311	2 279 863

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Начисленные компенсации и премии	1 525 321	924 879
Торговая кредиторская задолженность	1 161 374	1 343 972
Расчеты по договорам покупки оборудования	498 818	210 250
Операционные налоги	270 914	186 433
Расчеты по договорам финансового лизинга	81 987	376 993
Текущие налоговые обязательства	20 178	8 162
Расчеты по дивидендам	7 875	37 969
Прочее	290 712	254 255
Прочие обязательства	3 857 179	3 342 913

18. Инвестиции в ассоциированную компанию

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

Ассоциированная компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль	Дата приобретения
	<i>2011</i>	<i>2010</i>				
ОАО «Башпромбанк»	48,5%	48,5%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги	6 июня 2002 года

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

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Инвестиции в ассоциированную компанию на начало года	130 058	133 601
Приобретение инвестиций в ассоциированную компанию	76 550	-
Доля в чистой прибыли (убытке)	27 082	(3 543)
Инвестиции в ассоциированную компанию на конец года	233 690	130 058

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

Совокупные активы и обязательства ассоциированной компании	2011	2010
Активы	817 800	1 170 637
Обязательства	(493 800)	(902 476)
Чистые активы	324 000	268 161

Совокупные доходы и прибыль ассоциированной компании	2011	2010
Доходы	109 891	117 196
Прибыль (убыток)	55 893	(7 076)

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Срочные депозиты и кредиты	38 008 012	22 754 272
Синдицированные кредиты	9 005 937	11 242 666
Субординированный займ	8 199 221	7 642 346
Текущие счета	7 922 626	6 062 928
Средства кредитных организаций	63 135 796	47 702 212

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальная стоимость синдицированных кредитов, привлеченных Банком от банков стран-участниц ОЭСР и российских банков, составляет 283 000 тыс. долларов США. Договорной срок погашения синдицированных кредитов 2012-2015 года, процентная ставка по этим кредитам привязана к ставке ЛИБОР от 3 до 6 месяцев плюс 2-5 процента. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк нарушил определённые ковенанты, и кредиторы имеют право требовать досрочного погашения обязательств. См. Примечание 30.

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.

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Срочные депозиты	175 035 410	140 127 658
- Срочные депозиты юридических лиц	71 156 054	52 882 705
- Срочные депозиты физических лиц	103 879 356	87 244 953
Текущие счета	114 153 536	145 742 450
- Текущие счета юридических лиц	80 559 514	114 476 554
- Текущие счета физических лиц	33 594 022	31 265 896
Средства клиентов	289 188 946	285 870 108

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 39 490 096 тыс. руб. или 14% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2010 – 52 906 048 тыс. руб. или 19%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 103 879 356 тыс. руб. (2010 – 87 244 953 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:

	2011	2010
Частные компании	126 472 087	147 604 991
Физические лица	132 627 621	113 916 091
Государственные и бюджетные организации	25 243 481	19 754 268
Сотрудники	4 845 757	4 594 758
Средства клиентов	289 188 946	285 870 108

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2011	2010
Физические лица	137 473 378	118 510 849
Торговля и пищевая промышленность	26 022 795	20 731 300
Инвестиционная и финансовая деятельность	29 005 133	26 322 861
Государственные структуры	25 243 481	19 754 262
Строительство	20 541 193	16 073 545
Услуги	17 130 842	15 302 773
Промышленное производство	11 233 678	20 083 455
Транспорт и связь	9 605 275	34 314 819
Химическая промышленность	1 292 096	1 183 713
Энергетика	1 239 220	1 321 616
Прочее	10 401 855	12 270 915
Средства клиентов	289 188 946	285 870 108

21. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Векселя	13 002 460	7 343 428
Депозитные сертификаты	10 342	10 174
Выпущенные векселя	13 012 802	7 353 602

Векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2011 года, имеют процентные ставки от 1,51% до 14,56% годовых (2010 – от 1,51% до 14,58% годовых).

22. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Облигации, выпущенные ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	7 037 978	9 080 620
Субординированный депозит	5 880 716	5 894 229
Прочие заемные средства	12 918 694	14 974 849

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
				2011	2010	2011	2010
Июль 2008 года	Июль 2011 года	раз в полгода	12,99% - 14,5%	-	5 000 000	-	4 570 765
Январь 2009 года	Январь 2012 года	раз в полгода	16,5% - 17,5%	2 000 000	2 000 000	91 346	45 923
Январь 2009 года	Январь 2012 года	раз в полгода	8,5% - 17,5%	1 797 000	3 000 000	677 400	2 570 573
Февраль 2009 года	Февраль 2012 года	раз в полгода	16,5% - 17,5%	1 500 000	1 500 000	96 906	73 856
Ноябрь 2010 года	Октябрь 2013 года	ежеквартально	9,5%	2 000 000	3 000 000	2 022 349	1 819 503
Март 2011 года	Февраль 2014 года	ежеквартально	9,5%	1 500 000	-	1 504 341	-
Июль 2011 года	Июль 2014 года	ежеквартально	8,5%	2 750 000	-	2 645 636	-
						7 037 978	9 080 620

Указанные облигации были частично выкуплены Банком и исключены при консолидации.

В июле 2011 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» погасила неконвертируемые, документарные облигации в сумме 5 000 000 тыс. руб.

Указанные облигации не подлежат досрочному выкупу после 31 декабря 2011 года.

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%.

23. Капитал

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

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номина- льная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 года	292 575 808 568	28 781 791	12 188 281	40 970 072
Продажа собственных акций	-	475 790	-	475 790
На 31 декабря 2011 года	292 575 808 568	29 257 581	12 188 281	41,445 862

3 октября 2011 года Банк продал 4 757 902 352 собственных выкупленных акций номинальной стоимостью 475 790 тыс. руб. ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Превышение цены продажи акций над их номинальной стоимостью в сумме 247 886 тыс. руб. отражено в качестве увеличения добавочного капитала.

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.

В течение 2011 года ОАО «УРАЛСИБ» объявляло о выплате дивидендов за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, в размере 0.00489 рублей на акцию в общей сумме 1 431 573 тыс. руб. (2010 – 0.00916 рублей на акцию в общей сумме 2 679 994 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

24. 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

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

	2011	2010
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании Российской Федерации	65 776 104	47 791 444
Итого неиспользованные кредитные линии	65 776 104	47 791 444
- Аккредитивы		
Компании Российской Федерации	1 492 712	7 514 073
Компании стран-участниц ОЭСР	1 398 763	-
Прочие иностранные компании	275 118	-
Итого аккредитивы	3 166 593	7 514 073
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	34 115 204	23 835 115
Компании стран-участниц ОЭСР	11 024	27 429
Итого выпущенные гарантии	34 126 228	23 862 544
Итого обязательства кредитного характера	103 068 925	79 168 061
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	1 194 191	1 049 904
От 1 года до 5 лет	3 812 889	3 170 460
Более 5 лет	388 718	558 639
	5 395 798	4 779 003
Обязательства по капитальным затратам	951 986	1 108 031
	109 416 709	85 055 095
За вычетом векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	-	(1 134 175)
Договорные и условные обязательства	109 416 709	83 920 920

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.

25. Чистый комиссионный доход

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

	2011	2010
Расчетные операции	5 203 915	4 243 153
Кассовые операции	2 328 986	2 070 236
Операции с гарантиями и аккредитивами	614 443	535 922
Валютообменные операции	350 396	311 483
Операции с ценными бумагами	54 698	60 860
Агентские вознаграждения по страхованию	45 036	20 354
Прочее	28 923	67 194
Комиссионные доходы	8 626 397	7 309 202
Расчетные операции	(1 570 563)	(1 185 449)
Кассовые операции	(637 222)	(526 997)
Операции по доверительному управлению	(561 981)	(606 069)
Услуги коллекторских агентств	(254 485)	(318 710)
Операции с гарантиями	(38 797)	(42 986)
Операции с ценными бумагами	(28 729)	(29 515)
Валютообменные операции	(17 403)	(16 668)
Прочее	(56 419)	(28 503)
Комиссионные расходы	(3 165 599)	(2 754 897)
Чистый комиссионный доход	5 460 798	4 554 305

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.

26. Чистые (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами

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

	2011	2010
Инвестиции в долевыe инструменты и прочие ценные бумаги	(536 827)	378 469
Корпоративные и муниципальные облигации	(429 298)	(186 579)
Итого чистые (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами	(966 125)	191 890

Чистые (убытки) прибыль от инвестиций в долевыe инструменты и прочие ценные бумаги включают чистый убыток от продажи долей в ОТК в сумме 448 053 тыс. руб. (2010 – чистая прибыль от признания долей в ОТК и относящегося к ней форвардного договора в сумме 1 371 456 тыс. руб.).

27. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

	2011	2010
Торговые доходы	992 876	898 285
Курсовые разницы	(631 104)	(529 958)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	361 772	368 327

28. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2011	2010
Штрафы, пени и неустойки	743 611	622 861
Доходы от аренды	563 224	599 783
Брокерские услуги	341 734	101 650
Дивидендный доход	306 190	841 565
Прочее	311 674	577 991
Прочие доходы	2 266 433	2 743 850

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

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

	2011	2010
Заработная плата и премии	9 693 465	7 841 821
Отчисления на социальное обеспечение	1 904 655	1 236 930
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	11 598 120	9 078 751
Расходы по аренде	1 495 661	1 315 291
Операционные налоги	1 490 404	1 345 055
Профессиональные услуги	850 193	568 770
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	844 477	857 088
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	478 668	423 267
Маркетинг и реклама	446 369	481 864
Канцелярские расходы	370 760	373 310
Услуги связи	353 821	437 847
Расходы на безопасность	346 604	314 686
Расходы по договорам лизинга	295 016	70 542
Обработка данных	266 547	281 797
Командировочные и сопутствующие расходы	215 669	204 116
Страхование	164 502	192 999
Благотворительность	156 354	60 231
Расходы на развитие бизнеса	117 629	38 039
Обучение персонала	98 905	29 902
Убыток от выбытия основных средств	61 660	283 079
Штрафные санкции	23 039	22 993
Прочее	310 925	415 559
Административные и операционные расходы	8 387 203	7 716 435

30. 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 значительно 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 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 отвечает за управление кредитным риском в сегменте кредитования юридических лиц путем установления политик и процедур, утверждения кредитных лимитов на юридических лиц, а также путем мониторинга обслуживания индивидуальных кредитных лимитов и оценки кредитоспособности клиентов на регулярной основе. В Банке действует трехуровневая система кредитных комитетов, обусловленная развитой региональной сетью Банка.

Кредитный комитет по розничному кредитованию отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов, а также путем мониторинга обслуживания кредитов на регулярной основе.

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком.

Подверженность кредитному риску определяется суммой требований и внебалансовых обязательств Банка, несущих кредитный риск.

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

	2011	2010
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск:		
Денежные средства и их эквиваленты	51 600 602	65 602 019
Средства в кредитных организациях	6 135 784	5 442 347
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	2 318 027	3 805 581
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 105 419	19 823 492
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273 019	1 112 764
Производные финансовые активы	88 062	123 191
Кредиты клиентам	237 869 783	206 787 872
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	17 250 404	12 866 048
Прочие активы	3 010 052	7 518 393
	340 651 152	323 081 707
Внебалансовые обязательства, несущие кредитный риск:		
Обязательства по предоставлению кредитов	65 776 104	47 791 444
Обязательства по аккредитивам	3 166 593	7 514 073
Выпущенные гарантии	34 126 228	23 862 544
	103 068 925	79 168 061
Общий размер кредитного риска	443 720 077	402 249 768

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:

	2011				2010			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	25 733 912	25 738 031	128 659	51 600 602	49 823 357	15 499 602	279 060	65 602 019
Средства в кредитных организациях	6 069 921	20 318	45 545	6 135 784	3 678 164	1 203 651	560 532	5 442 347
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	2 318 027	-	-	2 318 027	3 805 581	-	-	3 805 581
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 105 419	-	-	22 105 419	19 522 920	-	300 572	19 823 492
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273 019	-	-	273 019	1 112 764	-	-	1 112 764
Производные финансовые активы	18 410	69 652	-	88 062	1 761	121 430	-	123 191
Кредиты клиентам	237 869 783	-	-	237 869 783	206 787 872	-	-	206 787 872
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	17 250 404	-	-	17 250 404	12 866 048	-	-	12 866 048
Прочие активы	2 940 504	69 548	-	3 010 052	7 487 270	31 123	-	7 518 393
Итого	314 579 399	25 897 549	174 204	340 651 152	305 085 737	16 855 806	1 140 164	323 081 707

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 крупного и среднего бизнеса

Заявки на предоставление кредитов юридическим лицам готовятся Отделом кредитования юридических лиц, которые проводят анализ бизнеса клиента, структурируют сделку в соответствии с его потребностями и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета. 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 кредиту.

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, Отделом кредитования юридических лиц и Службой риск-менеджмента.

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.

Отдел взысканий по работе с юридическими лицами проверяет все проблемные активы и осуществляет мероприятия, необходимые для взыскания задолженности, включая реструктуризацию, судебное или внесудебное взыскания.

Кредитование малого бизнеса

Заявки на предоставление кредитов малому бизнесу готовятся кредитными менеджерами, которые проводят анализ ограничений, связанных с риском и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета. Заключение по кредиту и заявка направляются в Отдел андеррайтинга. Андеррайтер проверяет качество заключения по кредиту, подготовленного кредитным менеджером, проверяет характеристики клиента на соответствие продуктовым лимитам и лимитам на заемщика, утвержденными Банком, и одобряет или отклоняет заявку на предоставление кредита. Окончательное решение по утверждению заявки зависит от суммы кредита и принимается либо Отделом по андеррайтингу, либо Кредитным комитетом.

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется Отделом оформления кредитных операций. Порядок сопровождения кредитов и работы с проблемными активами для данного сегмента клиентов аналогичен порядку работы с юридическими лицами крупного и среднего бизнеса.

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 одобрение кредита осуществляется уполномоченными менеджерами, наделенными соответствующими полномочиями.

Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется кредитными контроллерами из Отдела розничного кредитования. Мониторинг просроченных кредитов осуществляется Отделом взыскания по работе с физическими лицами, который осуществляет мероприятия, необходимые для взыскания задолженности в зависимости от срока просрочки, включая реструктуризацию, судебное или внесудебное взыскания.

Обеспечение по операциям с кредитным риском

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

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

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

В Банке действуют процедуры, определяющие 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.

Кредиты юридическим лицам

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам юридических лиц, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2011	2010
Недвижимость	57 088 441	52 079 078
Товары в обороте	22 797 942	17 946 051
Движимое имущество	13 125 270	14 233 997
Торгуемые ценные бумаги	667 091	1 141 242
Без обеспечения	69 406 109	58 845 438
Итого кредиты юридическим лицам, чистые	163 084 853	144 245 806

Суммы, указанные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно являются справедливой стоимостью обеспечения.

Обесцененные кредиты юридическим лицам

Обесцененные кредиты юридическим лицам обеспечены золотом справедливой стоимостью 17 934 897 тыс. руб. (2010 – 15 280 778 тыс. руб.), без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года возмещаемая стоимость кредитов юридическим лицам с чистой балансовой стоимостью 2 507 042 тыс. руб. (2010 – 4 890 981 тыс. руб.) оценивалась на основании справедливой стоимости обеспечения.

Кредиты юридическим лицам, по которым не выявлены признаки обесценения

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом при последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения кредитов.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данных активов составляла 768 421 тыс. руб. (2010 – 2 185 497 тыс. руб.), которые состояли из инвестиционной собственности в сумме 438 328 тыс. руб. (2010 – 2 185 497 тыс. руб.) и запасов в сумме 330 093 тыс. руб. (2010 – ноль).

Кредиты физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих транспортных средств. Кредитные карты, потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты, просроченные на срок более 30 дней, чистой балансовой стоимостью 36 535 тыс. руб. (2010 – 106 774 тыс. руб.), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 9 920 тыс. руб. (2010 – 3 823 тыс. руб.).

По ипотечным кредитам, просроченным на срок более 30 дней, с чистой балансовой стоимостью 536 983 тыс. руб. (2010 – 467 890 тыс. руб.) руководство полагает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оцененную стоимость обеспечения, на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав кредитов на покупку автомобилей включены кредиты, просроченные на срок более 30 дней чистой балансовой стоимостью 5 802 тыс. руб. (2010 – 9 262 тыс. руб.), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 2 642 тыс. руб. (2010 – 679 тыс. руб.).

По кредитам на покупку автомобилей, просроченным на срок более 30 дней, с чистой балансовой стоимостью 178 205 тыс. руб. (2010 – 173 038 тыс. руб.) руководство полагает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оцененную стоимость обеспечения, на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей амортизации автомобилей. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг чистой балансовой стоимостью 9 176 312 тыс. руб. (2010 – 6 425 350 тыс. руб.) были обеспечены переданным в залог лизингового оборудованием справедливой стоимостью 9 176 312 тыс. руб. (2010 – 6 425 350 тыс. руб.), без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года возмещаемая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг с чистой балансовой стоимостью 9 176 312 тыс. руб. (2010 – 6 425 350 тыс. руб.) оценивалась на основании справедливой стоимости обеспечения.

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

Кредитное качество финансовых активов

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

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам и чистых инвестиций в финансовый лизинг 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	141 120 164	(1 525 788)	139 594 376	1,1%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	20 777 323	(4 368 739)	16 408 584	21,0%
- просроченные на срок до 90 дней	1 677 296	(1 072 883)	604 413	64,0%
- 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	12 613 879	(9 220 452)	3 393 427	73,1%
Итого обесцененные кредиты	40 296 640	(16 806 163)	23 490 477	41,7%
Итого кредиты юридическим лицам	181 416 804	(18 331 951)	163 084 853	10,1%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 036 001	(95 788)	7 940 213	1,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	387 106	(24 479)	362 627	6,3%
- просроченные на срок до 90 дней	9 009 809	(345 669)	8 664 140	3,8%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	294 364	(117 322)	177 042	39,9%
- просроченные на срок более 1 года	657 924	(551 542)	106 382	83,8%
Итого обесцененные кредиты	10 349 203	(1 039 012)	9 310 191	10,0%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	18 385 204	(1 134 800)	17 250 404	6,2%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов юридическим лицам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 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	120 488 533	(1 271 002)	119 217 531	1,1%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	20 066 627	(3 458 965)	16 607 662	17,2%
- просроченные на срок до 90 дней	1 696 039	(708 335)	987 704	41,8%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 078 147	(1 236 088)	1 842 059	40,2%
- просроченные на срок более 1 года	14 391 844	(8 800 994)	5 590 850	61,2%
Итого обесцененные кредиты	39 232 657	(14 204 382)	25 028 275	36,2%
Итого кредиты юридическим лицам	159 721 190	(15 475 384)	144 245 806	9,7%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 232	(269 045)	5 963 929	4,3%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	5 814 459	(204 369)	5 610 090	3,5%
- просроченные на срок до 90 дней	613 397	(101 255)	512 142	16,5%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	429 120	(152 773)	276 347	35,6%
- просроченные на срок более 1 года	1 506 969	(1 003 429)	503 540	66,6%
Итого обесцененные кредиты	8 363 945	(1 461 826)	6 902 119	17,5%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	14 596 919	(1 730 871)	12 866 048	11,9%

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк пересмотрел условия кредитов юридическим лицам и контрактов финансового лизинга, 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:

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	15 005 926	18 214 671
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	233 022	5 799 875
	15 238 948	24 014 546

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%
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	739 308	(713 988)	25 320	96,6%
Итого кредиты на покупку	15 713 759	(853 369)	14 860 390	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%
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%
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	706 732	(653 482)	53 250	92,5%
Итого прочие кредиты физическим	8 283 285	(1 140 000)	7 143 285	13,8%
Итого кредиты физическим лицам	81 498 887	(6 713 957)	74 784 930	8,2%

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

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

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 «кэп-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 2011 года составляет 4 883 768 тыс. руб. (2010 – 3 096 873 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.

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

- долговых торговых и определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 112 650 880 тыс. руб. (2010 – 111 953 951 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 9 005 937 тыс. руб. (2010 – ноль), которые показаны в категории «До востребования», так как по состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были нарушены определенные ковенанты. Руководство Банка считает, что Банк обладает достаточными средствами для досрочного погашения данных обязательств в случае требования со стороны кредиторов.

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

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	50 521 766	20 562 030	-	-	-	-	-	-	71 083 796
Обязательные резервы в Центральном банке	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 и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	-	2 318 027	-	-	-	-	-	-	2 318 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	193 326	3 287 905	8 157 931	5 043 449	5 386 800	36 000	16 135 635	38 241 046
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	273 019	-	-	273 019
Производные финансовые активы	-	88 062	-	-	-	-	-	-	88 062
Кредиты клиентам	-	40 964 924	72 665 795	44 141 985	26 356 647	47 624 292	6 116 140	-	237 869 783
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	1 053 924	2 874 964	5 259 585	3 595 096	3 570 410	896 425	-	17 250 404
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	20 863 035	20 863 035
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	12 096 790	12 096 790
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	272 429	2 653 440	5 318 561	1 467 982	759 602	-	205 761	5 946 476	16 624 251
	50 842 848	74 025 716	86 266 560	61 511 131	35 907 188	56 878 060	7 254 326	59 569 342	432 255 171
Обязательства									
Средства кредитных организаций	16 537 989	10 591 926	14 922 100	8 225 733	4 054 981	8 803 068	-	-	63 135 797
Производные финансовые обязательства	-	18 009	22 668	-	-	-	-	-	40 677
Средства клиентов	1 970 795	73 934 928	73 483 692	128 914 801	9 428 203	1 456 527	-	-	289 188 946
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 039 822	6 528 665	5 361 771	80 790	1 730	25	-	-	13 012 803
Прочие заемные средства	-	1 626 003	2 163 290	3 248 685	-	5 880 716	-	-	12 918 694
Прочие обязательства	204 071	2 919 316	681 085	52 707	-	-	-	-	3 857 179
	19 752 677	95 618 847	96 634 606	140 522 716	13 484 914	16 140 336	-	-	382 154 096
Чистая позиция	31 090 171	(21 593 131)	(10 368 046)	(79 011 585)	22 422 274	40 737 724	7 254 326	59 569 342	50 101 075
Накопленная чистая позиция	31 090 171	9 497 040	(871 006)	(79 882 591)	(57 460 317)	(16 722 593)	(9 468 267)	50 101 075	

	2010								
	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	43 530 356	40 473 279	-	-	-	-	-	-	84 003 635
Обязательные резервы в Центральном банке	372 336	610 886	836 573	1 261 189	1 375	14 514	-	-	3 096 873
Средства в кредитных организациях	-	3 745 044	766 126	633 953	151 392	145 832	-	-	5 442 347
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	-	3 805 581	-	-	1 371 471	-	-	-	5 177 052
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	1 318 861	8 686 321	2 435 633	7 340 478	42 180	19 828 128	39 651 621
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	20 167	200 820	443 718	-	448 059	-	-	1 112 764
Производные финансовые активы	-	66 381	56 810	-	-	-	-	-	123 191
Кредиты клиентам	-	52 703 776	49 505 493	35 308 447	19 892 691	40 690 451	8 687 014	-	206 787 872
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	933 285	2 270 438	3 842 606	2 796 672	1 731 018	1 292 029	-	12 866 048
Инвестиционная собственность	-	-	1 105 720	-	-	-	-	19 688 013	20 793 733
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	12 209 893	12 209 893
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	883 209	7 625 968	4 754 811	954 511	-	-	189 018	6 165 696	20 573 213
	44 785 901	109 984 387	60 815 652	51 130 745	26 649 234	50 370 352	10 210 241	62 419 136	416 365 648
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	19	-	-	-	-	-	-	19
Средства кредитных организаций	6 596 319	6 476 318	17 479 487	4 382 261	2 665 477	10 102 350	-	-	47 702 212
Средства клиентов	34 806 865	53 130 563	77 306 370	119 127 728	124 261	1 374 321	-	-	285 870 108
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	447 321	4 710 315	1 903 489	286 483	5 972	22	-	-	7 353 602
Прочие заемные средства	-	1 961 037	5 326 091	1 804 493	-	5 883 228	-	-	14 974 849
Прочие обязательства	171 865	3 073 010	45 029	53 009	-	-	-	-	3 342 913
	42 022 370	69 351 262	102 060 466	125 653 974	2 795 710	17 359 921	-	-	359 243 703
Чистая позиция	2 763 531	40 633 125	(41 244 814)	(74 523 229)	23 853 524	33 010 431	10 210 241	62 419 136	57 121 945
Накопленная чистая позиция	2 763 531	43 396 656	2 151 842	(72 371 387)	(48 517 863)	(15 507 432)	(5 297 191)	57 121 945	

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 2011 и 2010 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 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств						Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства кредитных организаций	17 930 114	9 509 073	16 260 702	10 215 517	15 319 335	69 234 741	63 135 796
Средства клиентов	243 501 627	23 794 580	17 161 483	2 461 766	2 682 733	289 602 189	289 188 946
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	5 464 978	2 147 120	5 535 615	90 257	2 347	13 240 317	13 012 802
Прочие заемные средства	1 392 555	414 483	3 010 267	5 615 771	10 526 188	20 959 264	12 918 694
Прочие обязательства	204 071	2 701 109	681 085	-	-	3 586 265	3 566 264
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	268 492 498	38 497 159	42 671 821	18 383 311	28 530 603	396 575 392	381 775 117
Обязательства кредитного характера	53 159 534	8 357 686	27 465 746	12 786 786	1 299 173	103 068 925	103 068 925

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

						Суммарная всличина выбытия (поступления) потоков денежных средств	
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Балансовая стоимость	
Средства кредитных организаций	9 083 579	4 144 807	18 668 816	5 817 482	14 534 760	52 249 444	47 702 212
Средства клиентов	248 425 676	9 952 442	26 008 063	1 030 195	1 644 647	287 061 023	285 870 108
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	947 421	4 260 898	1 983 516	322 870	7 805	7 522 510	7 353 602
Прочие заемные средства	2 356 640	570 228	5 739 009	4 542 695	10 534 273	23 742 845	14 974 849
Прочие обязательства	171 865	2 806 588	45 029	-	-	3 023 482	3 023 482
Производные финансовые							
- Поступление	(1 136 379)	(798 883)	(420 484)	-	-	(2 355 746)	(123 191)
- Выбытие	1 120 750	748 150	363 674	-	-	2 232 574	19
Итого финансовых обязательств	260 969 552	21 684 230	52 387 623	11 713 242	26 721 485	373 476 132	358 801 081
Обязательства кредитного характера	40 490 136	4 148 470	18 936 660	12 992 454	2 600 341	79 168 061	79 168 061

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 103 879 356 тыс. руб. (2010 – 87 244 953 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. См. Примечание 20. 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 и оцениваемый по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков портфель и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2011 и 2010 годов, показан ниже:

Торговый портфель:

	<i>Справед- ливая стой- мость на 31 декабря 2011 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справед- ливая стой- мость на 31 декабря 2010 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>
- Корпоративные облигации и векселя	2 318 025	10 855	10 855	3 805 581	14 488	14 488
Корпоративные векселя	2 318 027	10 855	10 855	3 801 717	14 488	14 488
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	-	-	-	3 864	-	-

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

	<i>Справед- ливая стой- мость на 31 декабря 2011 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справед- ливая стой- мость на 31 декабря 2010 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>
- Облигации правительств и муниципальные облигации	6 665 944	-	112 228	2 830 512	-	34 877
Правительственные облигации иностраннх государств	-	-	-	300 572	-	4 309
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 349 741	-	98 175	1 075 364	-	15 635
Правительственные и муниципальные облигации	1 316 213	-	14 053	1 454 576	-	14 933
- Корпоративные облигации	15 439 436	-	230 157	16 992 981	-	418 966
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	9 577 666	-	99 080	9 006 507	-	137 976
Корпоративные еврооблигации	5 861 780	-	131 077	7 986 474	-	280 990

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>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>Изменение чистой прибыли</i>		<i>Изменение капитала</i>	
Определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	-	54 859	-	54 859
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	-	(54 859)	-	(54 859)
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	-	-	689 582	826 102
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	-	-	(689 582)	(826 102)

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:

	2011					2010				
	Рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	40 333 992	21 922 280	8 549 852	277 672	71 083 796	60 583 187	13 749 076	9 414 074	257 298	84 003 635
Обязательные резервы в Центральном банке	4 883 768	-	-	-	4 883 768	3 096 873	-	-	-	3 096 873
Средства в кредитных организациях	1 727 622	3 229 160	1 157 088	21 914	6 135 784	2 130 527	2 863 433	448 387	-	5 442 347
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	2 318 027	-	-	-	2 318 027	3 846 885	-	1 330 167	-	5 177 052
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 374 777	9 559 063	264 265	42 941	38 241 046	19 313 554	18 243 705	1 862 360	232 002	39 651 621
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273 019	-	-	-	273 019	1 112 764	-	-	-	1 112 764
Производные финансовые активы	-	39 290	-	48 772	88 062	5 069	10 475	244	107 403	123 191
Кредиты клиентам	188 547 588	40 386 320	8 935 875	-	237 869 783	160 088 540	38 731 559	7 967 773	-	206 787 872
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7 000 919	8 408 450	1 841 035	-	17 250 404	5 481 633	4 850 805	2 533 610	-	12 866 048
Инвестиционная собственность	20 863 035	-	-	-	20 863 035	20 793 733	-	-	-	20 793 733
Основные средства	12 096 790	-	-	-	12 096 790	12 209 893	-	-	-	12 209 893
Гудвил	4 527 406	-	-	-	4 527 406	4 527 406	-	-	-	4 527 406
Прочие активы	14 935 539	592 718	386 603	709 391	16 624 251	19 012 511	314 020	88 949	1 157 733	20 573 213
	325 882 482	84 137 281	21 134 718	1 100 690	432 255 171	312 202 575	78 763 073	23 645 564	1 754 436	416 365 648
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	-	31	-	40 646	40 677	18	-	1	-	19
Средства кредитных организаций	21 100 380	35 452 954	6 570 771	11 691	63 135 796	7 405 262	31 154 615	9 139 666	2 669	47 702 212
Средства клиентов	231 983 135	39 233 619	15 141 413	2 830 779	289 188 946	219 851 927	46 350 604	17 546 437	2 121	283 751 089
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	12 166 161	800 945	45 696	-	13 012 802	6 944 923	337 307	71 372	-	7 353 602
Прочие заемные средства	12 918 694	-	-	-	12 918 694	14 974 849	-	-	-	14 974 849
Прочие обязательства	3 641 088	60 540	155 539	12	3 857 179	3 047 748	63 410	231 755	-	3 342 913
	281 809 458	75 548 089	21 913 419	2 883 128	382 154 094	252 224 727	77 905 936	26 989 231	4 790	357 124 684
Чистая балансовая позиция	44 073 024	8 589 192	(778 701)	(1 782 438)	50 101 077	59 977 848	857 137	(3 343 667)	1 749 646	59 240 964
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	12 513 561	(14 424 871)	-	1 911 310	-	(730 201)	(1 412 553)	1 411 663	731 091	-
Условные обязательства кредитного характера	98 600 586	8 923 688	1 892 435	-	109 416 709	69 985 255	12 492 717	1 442 948	-	83 920 920

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	2011	2010	2011	2010
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+5,0%	+5,0%	(291 784)	(27 771)
	-5,0%	-5,0%	291 784	27 771
Евро	+5,0%	+5,0%	(38 935)	(96 600)
	-5,0%	-5,0%	38 935	96 600
Прочие валюты	+5,0%	+5,0%	6 444	18 086
	-5,0%	-5,0%	(6 444)	(18 086)

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

Риск пересмотра процентных ставок

Риск пересмотра процентных ставок – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных ставок, влияющих на активы, обязательства и внебалансовые инструменты Банка, чувствительные к таким изменениям, за исключением долговых ценных бумаг, формирующих портфели «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	2011	2010	2011	2010
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения капитала	
+100	(676 526)	(729 306)	(541 221)	(583 445)
-100	676 526	729 306	541 221	583 445
+50	(338 263)	(364 653)	(270 610)	(291 722)
-50	338 263	364 653	270 610	291 722

Операционный риск

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

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

31. 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.

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 083 796	71 083 796	84 003 635	84 003 635
Средства в кредитных организациях	6 135 784	6 153 622	5 442 347	5 404 909
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	2 318 027	2 318 027	5 177 052	5 177 052
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38 241 046	38 241 046	39 651 621	39 651 621
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273 019	292 962	1 112 764	1 147 673
Производные финансовые активы	88 062	88 062	123 191	123 191
Кредиты клиентам	237 869 783	228 448 113	206 787 872	211 003 792
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	17 250 404	18 465 173	12 866 048	11 763 726
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	40 677	40 677	19	19
Средства кредитных организаций	63 135 796	65 116 641	47 702 212	48 757 589
Средства клиентов	289 188 946	287 965 889	285 870 108	290 625 196
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	13 012 802	12 820 942	7 353 602	7 409 803
Прочие заемные средства	12 918 694	15 099 426	14 974 849	18 075 047

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.

2011				
	Рыночные котировки	Модели оценки – Исходные данные – Рыночная информация	Модели оценки – Исходные данные – Нерыночная информация	Итого
Финансовые активы				
Торговые и определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценные бумаги	2 318 027	-	-	2 318 027
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 466 500	-	8 774 546	38 241 046
Производные финансовые активы	-	88 062	-	88 062
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	40 677	-	40 677

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

Изменение категории финансовых инструментов за года, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	2011	2010
На 1 января	9 722 704	2 143 564
Приобретения	-	132 799
Перенос из финансовых инструментов, чья справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок	-	67 987
Перенос из активов, предназначенных для продажи	-	8 011 285
Изменение справедливой стоимости и первоначальное признание	469 057	(632 573)
Выбытия	(1 417 215)	(358)
На 31 декабря	8 774 546	9 722 704

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;
- Ставки дисконтирования от 13,7% до 17,9% - для дисконтирования будущих денежных потоков по вложениям в частные компании;
- Ставка дисконтирования 15,4% для последующего дисконтирования в условиях отсутствия активного рынка и при неликвидности акций.

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 2011 года на 438 727 тыс. руб. (2010 – 486 135 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.

32. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 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	-	-	1 175 035	5,96%	-	-
– срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	-	-	2 350 529	5,83%	-	-
Ценные бумаги,						
– процентные	-	-	471 817	10,00%	-	-
– беспроцентные	-	-	7 646 354	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	5 085 379	7,10%	11 137 133	10,16%	34 829	11,00%
За вычетом: резерва под обесценение	(41 800)	-	(55 290)	-	-	-
Кредиты клиентам	5 043 579	-	11 081 843	-	34 829	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	9 312	-	-	-
Прочие активы	50 969	-	782 298	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	976	5,05%	-	-
– текущие счета	-	-	131 224	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	930 443	5,48%	5 920 144	4,27%	1 842 674	4,74%
– текущие счета	2 037 636	1,52%	2 028 372	2,27%	28 568	1,62%
Выпущенные векселя и депозитные	-	-	721 904	6,63%	-	-
Прочие обязательства	945	-	21 045	-	-	-
Договорные и условные обязательства, всего	1 547 123	-	255 295	-	-	-

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

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	-	-	1 015 416	5,78%	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	-	-	2 892 031	6,45%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– беспроцентные	-	-	6 506 019	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	1 798 238	8,25%	9 234 496	13,40%	25 402	10,53%
За вычетом: резерва под обесценение	(22 860)	-	(271)	-	(52)	-
Кредиты клиентам (чистые)	1 775 378	-	9 234 225	-	25 350	-
Прочие активы	2 997 422	-	2 768 439	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	95 403	4,95%	-	-
– текущие счета	-	-	276 833	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	3 030 644	5,49%	15 925 187	3,63%	1,586 769	4,26%
– текущие счета	3 207 614	-	4 883 763	-	151 492	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	183 982	0,05%	-	-
Прочие обязательства	154 918	-	17 700	-	-	-
Договорные и условные обязательства, всего	1 171 977	-	253 240	-	-	-

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

	2011			2010		
	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>	<i>Прочие компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>	<i>Прочие компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Процентные доходы	662 164	1 142 564	249	328 429	4 473 222	3 011
Процентные расходы	(105 918)	(606 581)	(84 399)	(297 605)	(2 612 052)	(53 083)
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	(161 770)	-
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30 528	-	-	17 131	3 535	-
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	2 756	9 597	-	(40 545)	5 157	-
Чистые убытки от переоценки активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(752 718)	-
Чистый комиссионный доход						
– Комиссионные доходы	56 719	51 540	-	43 959	48 030	-
– Комиссионные расходы	(790 441)	(31 450)	-	(771 608)	(67 001)	-
Чистый комиссионный (расход) доход	(733 722)	20 090	-	(727 649)	(18 971)	-
Дивидендный доход	-	-	-	-	587 112	-
Прочие операционные доходы	70 422	286 288	-	55 627	97 538	-
Административные и операционные расходы						
– страхование	-	149 128	-	-	(84 285)	-
– расходы по аренде	246 112	16 737	-	(307 557)	-	-
– прочие расходы	1 830	1 967	-	(2 197)	-	-
Заработная плата и премии	-	-	423 316	-	-	397 863
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	10 136	-	-	6 344

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 2011 года чистая прибыль по данным сделкам составила 185 797 тыс. руб. и не была показана в таблице выше (2010 – чистая прибыль 57 633 тыс. руб.).

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

33. 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:

	2011	2010
Котируемые ценные бумаги	8 482 684	10 029 938
Прочее имущество	20 248	20 248
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	7 164	2 236
Денежные средства	361	1 057
Активы в доверительном управлении	8 510 457	10 053 479

34. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

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

ЦБ РФ требует, чтобы каждый банк постоянно поддерживал отношение «общего нормативного капитала» (как определено российскими требованиями бухгалтерского учета) к активам, взвешенным по риску, как минимум, на уровне 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, установленный ЦБ РФ, превышал установленный минимум.

	2011*	2010*
Основной капитал	32 216 192	32 441 812
Дополнительный капитал	17 366 441	18 813 112
Минус: вычеты из капитала	(4)	(4)
Итого нормативный капитал	49 582 629	51 254 920
Активы, взвешенные с учетом риска	442 794 504	391 172 674
Норматив достаточности капитала	11,20%	13,10%

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.

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

В таблице ниже показан состав капитала в соответствии с Базельским соглашением и нормативы достаточности капитала Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня	42 768 601	50 033 916
Капитал 2-го уровня	16 854 095	16 179 848
Минус: инвестиции в ассоциированные компании и акции кредитных институтов	(233 690)	(130 058)
Итого нормативный капитал	59 389 006	66 083 706
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	353 167 497	329 101 459
Внебалансовые	42 833 417	35 425 435
Итого активы, взвешенные с учетом риска	396 000 914	364 526 894
Итого капитал	15,00%	18,13%
Капитал 1-го уровня	10,80%	13,73%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 2010 годом не менялась.

35. События, произошедшие после отчетной даты

16 марта 2012 года ОАО «УРАЛСИБ» завершило выпуск неконвертируемых документарных облигаций в сумме 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2017 году, текущей ставкой купона 8,75% и выплатой купонов раз в полгода.

В феврале 2012 года ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» завершило выпуск неконвертируемых документарных облигаций в сумме 9 500 000 тыс. руб. сроком погашения в 2015 году, текущей ставкой купона 11,5% и выплатой купонов ежеквартально.