



Аktionерам
Открытого акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Открытого акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»

за 2011 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».
Место нахождения (юридический адрес):	119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.
Почтовый адрес:	119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 8 апреля 1999 года № 2275.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 8 августа 2002 года. Свидетельство серии 02 № 004606023.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 30 от 20 сентября 2005 года;</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 30 от 20 сентября 2005 года.</p>
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	<p>Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-06461-100000 от 7 марта 2003 года; дилерской деятельности № 177-06466-010000 от 7 марта 2003 года; деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06470-001000 от 7 марта 2003 года; депозитарной деятельности № 177-06473-000100 от 7 марта 2003 года.</p>
Прочие виды лицензий:	<p>Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1286 от 4 декабря 2008 года.</p>

Аудиторское заключение

Аktionерам Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 40 (сорока) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КРМГ»
договоренность от 3 октября 2011 года № 37/11,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000130, без ограничения срока действия

10 мая 2012 года



Колосов Алексей Евгеньевич

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный (порядковый номер)	БИК
45286590000	32020814	1020280000180	2275	044525787

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)
Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409606
Квартальная/Годовая
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	20 591 686	20 482 548
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 977 622	20 629 676
2.1	Обязательные резервы	4 863 788	3 096 873
3	Средства в кредитных организациях	9 663 623	2 026 807
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	279 181 810	250 487 556
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 261 358	90 136 157
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 678 693	3 562 863
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	274 106	1 096 520
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 861 402	12 329 520
9	Прочие активы	6 784 098	7 851 776
10	Всего активов	420 415 705	405 142 560
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 000 000	0
12	Средства кредитных организаций	48 963 313	40 680 838
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	308 045 580	311 521 224
13.1	Вклады физических лиц	136 168 187	117 807 459
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	12 415 686	7 339 196
16	Прочие обязательства	2 173 039	2 048 852
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 241 230	579 276
18	Всего обязательств	376 838 848	362 167 386
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	29 257 581	29 257 581
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 001	2 001
22	Резервный фонд	2 085 996	2 085 996
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 213 033	-678 582
24	Переоценка основных средств	3 988 925	4 243 070
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 026 469	6 275 556
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	428 928	1 789 552
27	Всего источников собственных средств	41 576 857	42 975 174
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	100 200 612	72 581 856
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 972 919	33 495 163
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.05.2012



И.Р. Муслимов

Ю.В. Петухов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
45296590000	32020814	1020280000190	2275	044525787

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)
Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего	33 488 915	37 386 370
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 655 165	5 084 578
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 352 779	29 503 026
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 480 971	2 798 768
2	Процентные расходы, всего	13 042 955	17 958 796
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 534 628	1 241 558
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10 885 789	16 073 457
2.3	По выданным долговым обязательствам	622 558	643 781
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 445 960	19 407 574
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	2 124 532	1 002 860
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-39 290	-200 806
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 570 492	20 410 534
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4 078
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-385 050	250 123
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	161 763
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 141 460	1 455 270
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 068 327	-584 503
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	380 926	259 881
12	Коммиссионные доходы	9 447 600	7 657 138
13	Коммиссионные расходы	2 734 692	2 234 172
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 868 267	-824 238
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4 602	-4 602
16	Изменение резерва по прочим потерям	212 983	-654 988
17	Прочие операционные доходы	6 944 502	4 688 648
18	Чистые доходы (расходы)	35 646 223	30 378 754
19	Операционные расходы	32 788 106	25 836 445
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 848 117	4 540 309
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 419 189	2 750 757
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	428 928	1 789 552
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего	0	0
	в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	428 928	1 789 552

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.05.2012



И.Р. Муслимов

Ю.В. Петухов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	32020814	1020280000190	2275	044525787

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)
Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 195 663	4 093 691
1.1.1	Проценты полученные	27 698 408	33 005 095
1.1.2	Проценты уплаченные	-12 534 237	-20 628 495
1.1.3	Комиссии полученные	9 435 280	7 663 658
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 817 433	-2 153 960
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-126 063
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 141 460	1 455 270
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 541 550	1 756 836
1.1.9	Операционные расходы	-18 715 180	-14 049 990
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 554 185	-2 818 660
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14 319 428	-6 209 644
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 786 895	-27 982
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	594 477
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-17 358 757	-3 300 431
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2 276 358	-1 819 215
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6 000 000	-10 000 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 096 719	-2 620 272
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-7 609 812	14 278 522
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4 972 356	-3 352 284
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	284 041	37 541
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-10 123 785	-2 115 953
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-197 619 071	-295 649 061
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	209 458 476	310 022 144
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	839 698	2 026 647
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 774 276	-2 079 199
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	771 380	1 327 309
2.7	Дивиденды полученные	80 000	25 000
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	11 756 207	15 672 840
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-6 617
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	6 617
3.4	Выплаченные дивиденды	-1 431 573	-2 652 356
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1 431 573	-2 652 356
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 084 817	-409 780
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 285 686	10 494 751
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	40 038 888	29 544 137
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	41 324 574	40 038 888

Председатель Правления

И.Р. Муслимов

Главный бухгалтер

Ю.В. Петухов

10.05.2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	32020814	1020280000190	2275	044525787

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)
Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	61 254 920	-1 672 291	49 582 629
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	29 257 581	0	29 257 581
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	29 257 581	0	29 257 581
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2 001	0	2 001
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 085 998	0	2 085 998
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7 579 427	-1 380 012	6 199 415
1.5.1	прошлых лет	6 272 794	704 135	6 976 929
1.5.2	отчетного года	1 306 633	-2 084 147	-777 514
1.6	Нематериальные активы	1 168 843	52 336	1 221 179
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	13 619 775	429 250	14 049 025
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.1	X	11.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35 594 337	-334 975	35 259 362
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	29 685 631	-2 675 874	27 009 757
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5 329 428	2 428 944	7 758 372
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	557 583	-89 270	468 283
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	21 715	1 225	22 940

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 34 000 569, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 11 480 834;
 - 1.2. изменения качества ссуд 6 881 582;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 930 125;
 - 1.4. иных причин 13 708 028.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36 676 443, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 494 548;
 - 2.2. погашения ссуд 16 377 790;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3 157 053;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 675 243;
 - 2.5. иных причин 14 971 809.



Председатель Правления
Главный бухгалтер

И.Р.Муслимов

Ю.В.Патухов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	32020914	1020280000190	2275	044525787

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)
Почтовый адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
(процент)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10	11.2		13.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15	46.2		25.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50	78.9		62.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120	55.8		64.8	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	Максимальное 17.1 Минимальное 1.5		Максимальное 20.7 Минимальное 1.1	
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	198.5		150.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	1.8		1.6	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25	0.9		0.8	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-		-	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-		-	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-		-	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.05.2012



И.Р.Муслимов

Ю.В.Петухов

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОАО «УРАЛСИБ» ЗА 2011 ГОД

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация о кредитной организации и об основных направлениях её деятельности

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ») (далее по тексту – Банк) образовано в результате реорганизации ОАО «УралСиб» в форме присоединения к нему ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», АБ «ИБГ НИКОЙЛ» (ОАО), КБ «БНБ» (ОАО) и ОАО АКБ «Кузбассугольбанк» на основании решения совместного общего Собрания акционеров перечисленных банков и зарегистрировано 20.09.2005 г. В мае 2010 года Банк был реорганизован в форме присоединения к нему ОАО АКБ «Стройвестбанк» и ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

ОАО «УРАЛСИБ» зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России). Свидетельство от 08.04.1999 г. № 2275.

ОАО «УРАЛСИБ» зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 от 08.08.2002 г. Свидетельство серии 02 № 004606023.

Головной офис Банка расположен по адресу: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.

ОАО «УРАЛСИБ» имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 30 от 20.09.2005 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ОАО «УРАЛСИБ» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами	Банк России	30	20.09.2005 г.
На осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06461-100000	07.03.2003 г.
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06466-010000	07.03.2003 г.
На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06470-001000	07.03.2003 г.
На осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-06473-000100	07.03.2003 г.
На осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	Федеральная служба по финансовым рынкам	1286	04.12.2008 г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 20.01.2005 г.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

Региональная сеть Банка, представленная семью региональными дирекциями (далее по тексту – РД), насчитывает 454 точки продаж, расположенных на территории Российской Федерации (далее по тексту – РФ), в том числе:

	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.
Филиалы	45	44
Дополнительные офисы	345	346
Операционные офисы	10	13
Операционные кассы	51	45
Кредитно-кассовые офисы	3	6
Итого	454	454

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. Банк имеет 1 представительство, расположенное в г. Берлин, Федеративной Республики Германия.

1.3. Информация о банковской группе, возглавляемой кредитной организацией

ОАО «УРАЛСИБ» является головной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие организации:

Наименование юридического лица	Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, %	
	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.
ООО «Уфа-Сити»	100,0	100,0
ООО «Электронные технологии УРАЛСИБ»	100,0	100,0
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,6	87,6
ООО «Регион-Лизинг-Уфа»	99,0	99,0
ООО «Регион-Лизинг-Консалт»	99,0	99,0
ООО «Бизнес лизинг»	100,0	100,0
Хэмбридж Инвестментс Лимитед (Hambridge Investments Limited)	100,0	100,0
ООО «Лизинговая компания «Десна-Финанс»	50,0	50,0
ООО «Интер Бизнес Инвест»	50,0	50,0
ОАО «Башкирский Промышленный Банк»	48,5	48,5
ООО «Ассоциация «Единство»	29,4	29,4
ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	50,0	50,0
ОАО «Универсальная электронная карта Московской области»	33,0	25,1
ОАО «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области»	-	24,4
ООО «Объединенная транспортная компания»	50,0	-
ООО «БиМ»	100,0	-
ООО «Муза»	100,0	-
ООО «Ода»	100,0	-
ООО «Тироль»	100,0	-
ООО «Евроазиатская управляющая группа»	100,0	-

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. контролирующим акционером вышеуказанной банковской группы является ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ».

1.4. Информация о рейтингах, присвоенных Банку по состоянию на 01.01.2012 г.**1. Standard & Poor's**

Рейтинг в иностранной валюте	Рейтинг в национальной валюте	Прогноз
BB-	BB-	Стабильный

2. Fitch Ratings

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента	Индивидуальный рейтинг	Рейтинг поддержки	Прогноз
BB-	B	D	4	Стабильный

3. Moody's Investors Service

Рейтинг по депозитам	Рейтинг поддержки	Рейтинг финансовой устойчивости	Прогноз
Ba3	N/P	D-	Стабильный

Согласно данным РБК.Рейтинг на 01.01.2012 г. ОАО «УРАЛСИБ» занимает 14-е место в списке российских банков по объему чистых активов и 15-е место по размеру кредитного и депозитного портфелей юридических и физических лиц.

Согласно рейтингу журнала «Коммерсант-Деньги», по состоянию на 01.01.2012 г. ОАО «УРАЛСИБ» занимает 8-е место по объему вкладов физических и юридических лиц и по объему вложений в ценные бумаги, а также 10-е место по объему средств на расчетных счетах физических и юридических лиц.

1.5. Органы управления Банка

По состоянию на 01.01.2012 г. в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2012 г.
Гарднер Дуглас Уэйр	-
Дементьев Александр Викторович	-
Зверева Наталия Ивановна	0,001025%
Коробков Денис Игоревич	-
Молоковский Михаил Юрьевич	-
Муслимов Ильдар Равильевич	-
Цветков Николай Александрович	-
Шабалкина Людмила Алексеевна	0,0000345%
Шмелев Дмитрий Георгиевич	-

Председателем Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 01.01.2012 г. является Цветков Николай Александрович.

В 2011 году из состава Наблюдательного Совета были исключены Гаскаров А.Р. и Сарбаев Р.С., введены Дементьев А.В. и Молоковский М.Ю. Доля обыкновенных акций Банка, принадлежащих членам Наблюдательного Совета, в течение отчетного года не менялась.

По состоянию на 01.01.2012 г. в состав Правления Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на 01.01.2012 г.
Муслимов Ильдар Равильевич	-
Петухов Юрий Валентинович	-
Плытник Лидия Евгеньевна	0,0000034%
Дементьев Александр Викторович	-
Сазонов Алексей Валерьевич	-
Филатов Илья Валентинович	-
Бастрыкина Светлана Борисовна	-
Гурьев Евгений Александрович	-

Председателем Правления Банка по состоянию на 01.01.2012 г. является Муслимов Ильдар Равильевич.

В течение 2011 года в составе Правления Банка изменений не было. Доля обыкновенных акций Банка, принадлежащих членам Правления, в течение отчетного года не менялась.

1.6. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала Банка за 2011 год составила 13 755 человек (за 2010 год – 13 203 человека). По состоянию на 01.01.2012 г. численность основного управленческого персонала Банка составила 15 человек (по состоянию на 01.01.2011 г. – 16 человек).

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 354 959 тыс. руб. (в 2010 году – 348 899 тыс. руб.). Долгосрочное вознаграждение основному управленческому персоналу Банка в 2011 и 2010 гг. отсутствует.

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров. Члены Наблюдательного Совета, являющиеся сотрудниками ОАО «УРАЛСИБ», не получают дополнительных вознаграждений за участие в Наблюдательном Совете. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Наблюдательного Совета, не являющимся сотрудниками ОАО «УРАЛСИБ».

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2011 году деятельность Банка находилась под влиянием двух различных тенденций. Стабилизация макроэкономической ситуации в первой половине 2011 года способствовала восстановлению банковской активности, положительной динамике ключевых объемных и доходных показателей. Однако, ухудшение обстановки на мировых рынках во второй половине 2011 года вызвало отток капитала из РФ и постепенный рост цен на заемные ресурсы. Как следствие, возросла роль Банка России и Минфина РФ в обеспечении банков необходимыми ресурсами. Осенью 2011 года агентство Moody's понизило прогноз развития российской банковской системы со «стабильного» до «негативного». Это означает, что, по мнению агентства, в течение 2012 – 2013 гг. ситуация на мировых финансовых рынках приведет к ухудшению российской операционной среды, что негативно повлияет на положение российских банков.

1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

В ближайшие годы Банк планирует развитие бизнеса, сохранение лидирующих позиций в ключевых сегментах российского рынка банковских услуг, а также сохранение высоких показателей узнаваемости и позиционирования бренда.

Ключевым направлением Корпоративного банковского бизнеса в 2012 году является наращивание кредитного портфеля, в том числе в региональной сети. В связи с чем, в первом полугодии будет создана вертикально интегрированная специализированная региональная сеть Корпоративного банковского бизнеса. Наращивание кредитного портфеля планируется осуществлять за счет расширения клиентской базы и выделения новых направлений продуктовой линейки. Акцент

будет сделан на развитие типовых отраслевых продуктовых решений с возможностью индивидуальной настройки. Кроме того, в кредитном портфеле планируется существенно увеличить долю проектного и инвестиционного финансирования. В 2012 году приоритетными отраслями будут выступать розничная торговля, пищевая промышленность, ТЭК, металлургия, транспорт и связь.

Также ключевым направлением деятельности Банка останется обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе укрепление сотрудничества с государственными органами в сфере поддержки и развития малого предпринимательства в России. В целях укрепления отношений с клиентами Банк активно проводит исследования удовлетворенности клиентов качеством обслуживания и развитием системы лояльности клиентов.

Помимо наращивания объемов кредитования, ключевым направлением деятельности Банка останется работа, направленная на улучшение качества кредитного портфеля. В связи с чем, запланировано внедрение системы раннего предупреждения, предусматривающей своевременный отказ в предоставлении средств заемщику с ухудшающимся финансовым состоянием по итогам мониторинга.

В условиях общей тенденции снижения процентной маржи Банк намерен наращивать чистые процентные доходы за счет опережающего роста кредитного портфеля относительно средств клиентов.

Увеличение суммы стабильных доходов и снижение зависимости от колебаний процентных доходов будет происходить за счет развития продуктов, предоставляемых на комиссионной основе: увеличение объемов документарного бизнеса через аккредитацию у крупнейших поставщиков, расчетно-кассового обслуживания и овердрафтов. В частности, в приоритетных регионах планируется выделение специализированных зон расчетно-кассового обслуживания с собственным штатом сотрудников (Расчетный центр клиента) и увеличение кросс-продаж продуктов других видов бизнеса.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2011 ГОД

2.1. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата.

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 01.01.2012 г. являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 279,2 млрд. руб. или 66,4% активов;
- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 71,9 млрд. руб. или 17,1% активов;
- денежные средства и счета в Банке России, а так же средства в кредитных организациях – 46,2 млрд. руб. или 11,0% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 01.01.2012 г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 171,9 млрд. руб. или 40,9% пассивов;
- средства кредитных организаций – 49,0 млрд. руб. или 11,6% пассивов;
- средства физических лиц – 136,2 млрд. руб. или 32,4% пассивов;
- выпущенные долговые обязательства – 12,4 млрд. руб. или 3,0% пассивов;
- собственные средства – 41,6 млрд. руб. или 9,9% пассивов.

По итогам 2011 года Банком получена чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), в сумме 429 млн. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты и операции с векселями;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2011 год являются:

- чистые процентные доходы – 20,4 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 6,7 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку – 1,1 млрд. руб.;
- операционные расходы – 32,8 млрд. руб.;
- чистые доходы от восстановления резерва на возможные потери – 0,5 млрд. руб.

Основная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть. В региональной сети Банка в отчетном периоде оказывался полный перечень предлагаемых Банком услуг. При этом наибольшие объемы операций осуществлялись филиалами Банка, входящими в Приволжскую РД.

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах, по состоянию на 01.01.2012 г. может быть представлена следующим образом:

Региональная дирекция	Чистая ссудная задолженность клиентов		Привлеченные средства юридических лиц		Привлеченные средства физических лиц	
	Тыс. руб.	% от общей суммы	Тыс. руб.	% от общей суммы	Тыс. руб.	% от общей суммы
Приволжская	44 362 606	15,9	34 633 707	20,2	32 768 011	24,1
Северо-Западная	24 371 593	8,7	12 594 260	7,3	9 613 632	7,1
Сибирско-Дальневосточная	23 269 573	8,3	9 863 638	5,7	10 218 637	7,5
Уральская	22 056 229	7,9	9 778 367	5,7	8 325 893	6,1
Южная	20 931 957	7,5	18 495 560	10,8	18 805 020	13,8
Центральная	12 378 786	4,4	5 352 140	3,1	5 363 162	3,9
Московская	4 205 546	1,5	2 960 799	1,7	4 239 129	3,1
Итого по дирекциям	151 576 290	54,2	93 678 471	54,5	89 333 484	65,6

На долю региональной сети приходится более 2/3 суммы полученных в 2011 году чистых процентных и комиссионных доходов Банка.

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его политику (стратегию) за отчетный год

В 2011 году деятельность ОАО «УРАЛСИБ» была направлена не только на сохранение лидирующих позиций в ключевых сегментах российского рынка банковских услуг, но и на развитие социально-ответственного бизнеса, повышение финансовой грамотности и предпринимательской активности населения. Банк по-прежнему позиционирует себя на рынке банковских услуг как банк дружественный малому бизнесу, способствующий развитию частного предпринимательства, помогающий развивать семейный бизнес и увеличивать благосостояние населения.

В феврале 2011 года Банк присоединился к Глобальному договору ООН в области содействия устойчивому развитию и ответственной гражданской позиции бизнеса - Глобальному договору (The United Nations Global Compact).

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность как в условиях положительной динамики состояния экономики, вызванной ростом деловой активности, увеличением денежных доходов населения и снижением уровня безработицы, так и в условиях макроэкономической нестабильности, создающей риски для устойчивого развития российской экономики.

За период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011 г. основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в форме отчетности 0409808, уменьшились на 1,7 млрд. руб. (с 51,3 млрд. руб. до 49,6 млрд. руб.);
- активы Банка увеличились на 15,3 млрд. руб. (с 405,1 млрд. руб. до 420,4 млрд. руб.);
- объем вкладов физических лиц увеличился на 18,4 млрд. руб. (с 117,8 млрд. руб. до 136,2 млрд. руб.);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 21,8 млрд. руб. (с 193,7 млрд. руб. до 171,9 млрд. руб.).

В сентябре и декабре 2011 года Банк привлек синдицированные кредиты от иностранных банков на общую сумму 110 млн. долл. США сроком на один год и ставкой ЛИБОР плюс 2% годовых и на общую сумму 132 млн. долл. США сроком на один год и ставкой ЛИБОР плюс 2,25% годовых. Полученные средства будут направлены на финансирование внешнеторговой деятельности клиентов Банка.

2.3. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. и за 2011 и 2010 года отсутствуют операции со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806.

Все операции со связанными сторонам осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных для других клиентов.

2.4. Информация об уставном капитале и дивидендах

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 292 575 808 568 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 0,1 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

На дату подписания годового отчета Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2011 года. Информация о размере дивидендов, выплаченных в 2011 году, представлена ниже:

Дата принятия решения о выплате дивидендов	Размер дивидендов на 1 обыкновенную акцию, рублей	Размер объявленных дивидендов, тыс. руб.
Июнь 2011 года	0,002393	700 134
Ноябрь 2011 года	0,002500	731 440
Итого	0,004893	1 431 574

2.5. Информация о прибыли на акцию

Размер базовой прибыли 2011 года на одну акцию составил 0,001 руб. (за 2010 год – 0,006 руб.). Банк не рассчитывает разведенную прибыль на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В отчетном периоде прекращенной деятельности не было.

2.7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», по состоянию на 01.01.2012 г. составила 7 684 224 тыс. руб. до вычета резерва на возможные потери.

Расшифровка длительности числящейся в учете дебиторской задолженности по срокам представлена в таблице:

	по состоянию на 01.01.2011 г.		по состоянию на 01.01.2012 г.	
	тыс. руб. до вычета резерва на возможные потери	% от общей суммы	тыс. руб. до вычета резерва на возможные потери	% от общей суммы
Непросроченная дебиторская задолженность, в том числе со сроком погашения:	7 686 239	84,0	6 083 061	79,2
до 30 дней	5 139 402	56,2	3 604 088	46,9
от 31 дня до 180 дней	1 320 299	14,4	723 151	9,4
от 181 дня до 1 года	218 836	2,4	329 175	4,3
свыше 1 года	1 007 702	11,0	1 426 647	18,6
Просроченная дебиторская задолженность, в том числе с длительностью просроченной задолженности:	1 466 266	16,0	1 601 163	20,8
до 30 дней	79 145	0,9	41 872	0,5
свыше 30 дней	1 387 121	15,1	1 559 291	20,3
Итого дебиторская задолженность	9 152 505	100,0	7 684 224	100,0

В течение 2011 года Банк произвел списания дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери на сумму 116 562 тыс. руб. (за 2010 год – 110 651 тыс. руб.).

По переходящим на 2012 год остаткам средств на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» контрагентам направлены акты сверки остатков задолженности.

Общая сумма кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», по состоянию 01.01.2012 г. составила 6 438 382 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2011 г. – 3 195 871 тыс. руб.), из них 1 260 166 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2011 г. – 1 170 364 тыс. руб.) – обязательства по уплате процентов, срок выплаты по которым не наступил. По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

2.8. Экономические нормативы

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ БАНКА, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

3.1. Общие принципы управления рисками

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках») в целях построения современной системы управления рисками в ОАО «УРАЛСИБ» выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

Финансовые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности.

Нефинансовые риски:

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;

- страновой риск;
- стратегический риск;
- существующие и потенциальные риски, в которых Банк выступает в качестве ответчика.

При построении системы управления рисками с целью соответствия мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

При определении основных направлений концентрации рисков Банк руководствуется как количественными показателями концентрации, в качестве которых рассматриваются объемы активов и обязательств, подверженные определенному виду риска, так и неколичественными индикаторами, указывающими на подверженность тех или иных видов деятельности определенному виду риска.

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП) осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, процентным риском и риском ликвидности. К функциям КУАП также относится управление фондовым 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, процентным риском и риском ликвидности, а также администрирование системы трансфертного ценообразования осуществляются Казначейством в рамках делегированных ему КУАП полномочий.

Кредитные комитеты непосредственно отвечают за реализацию политики Банка в области коммерческого кредитования в различных сегментах бизнеса. В Банке действует трехуровневая система кредитных комитетов по операциям с клиентами корпоративного бизнеса, обусловленная развитой региональной сетью Банка.

Кредитный комитет розничного бизнеса отвечает за реализацию политики Банка в области розничного кредитования (кредитования физических лиц и субъектов малого бизнеса) и уполномочен принимать следующие решения: вынесение на рассмотрение Правления Банка Кредитной политики (в части розничного кредитования), установление лимитов, выпуск внутренних нормативных документов, формирование скоринговых и рейтинговых систем, утверждение параметров розничных кредитных продуктов, утверждение системы полномочий должностных лиц, утверждение типовых условий реструктуризации и рефинансирования, утверждение процедур по работе с проблемной осудной задолженностью.

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. Она выполняет независимый анализ воздействия кредитных и рыночных рисков, данные о которых представляются на рассмотрение указанным выше комитетам Банка от бизнес-подразделений, а также выполняет анализ всей информации по кредитному портфелю, подготавливает регулярные обзоры рисков для всех бизнес-сегментов.

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

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

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

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

3.2. Финансовые риски

3.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами обязательств перед Банком.

Основные принципы управления кредитным риском закреплены в концептуальном документе Банка – Кредитной политике. Детализация принципов управления кредитным риском осуществляется во внутренних нормативных документах Банка, разработанных с учетом требований Банка России, международных стандартов управления кредитным риском, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

В Банке действует многоступенчатая система контроля и управления кредитным риском, осуществляемая коллегиальными органами Банка (Правление, система кредитных комитетов), Службой риск-менеджмента, кредитными подразделениями.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие компоненты: идентификацию риска, количественную оценку риска, определение и реализацию мер по управлению риском, мониторинг риска на всех этапах кредитного бизнес-процесса, контроль за уровнем риска и эффективностью принятых мер.

Служба риск-менеджмента осуществляет контроль и управление кредитным риском по операциям с клиентами и имеет многоступенчатую структуру, представленную как в Головной организации, так и в крупных региональных дирекциях. Подразделения риск-менеджмента, осуществляющие управление кредитным риском по операциям с клиентами корпоративного бизнеса, определяют методологию оценки уровня риска (методологию кредитного анализа), а также проводят анализ и принимают участие в структурировании сделок.

Требование по получению залогов по инструментам, несущим кредитный риск, является одним из ключевых инструментов системы управления рисками в Банке. Деятельность залогового подразделения направлена на формирование подходов по определению справедливой стоимости обеспечения, на обеспечение независимости оценки и повышение требований к её проведению.

Контроль и управление кредитным риском по операциям с физическими лицами и субъектами малого бизнеса осуществляются соответствующим кредитным комитетом.

Одним из ключевых инструментов системы управления розничным кредитным риском является определение стандартных требований к клиентам и стандартных условий продуктов, позволяющих обеспечить приемлемый уровень риска по портфелям соответствующих продуктов. Служба риск-менеджмента осуществляет общий контроль уровня потерь по отдельным продуктам и, при необходимости, проводит изменения условий продуктов, а также осуществляет анализ возможных изменений параметров продуктов с целью обеспечения конкурентоспособности при сохранении приемлемого для Банка уровня риска.

Управление кредитным риском в Банке реализуется на портфельном и на индивидуальном уровне, что позволяет не только проводить независимую экспертизу кредитных продуктов и индивидуальных кредитов, но и обеспечивать контроль количественных и качественных параметров кредитного портфеля, установленных Кредитной политикой Банка.

На портфельном уровне отслеживается уровень концентрации и диверсификации риска по ряду параметров: различным кредитным продуктам, по направлениям деятельности заемщиков, срокам предоставления кредитных продуктов, группам связанных заемщиков и регионам.

Управление кредитным риском на индивидуальном уровне заключается в установлении лимитов кредитного риска, использовании обеспечения, гарантий по сделкам, поручительства.

Банк осуществляет комплексную оценку заемщика на основании анализа его финансовой отчетности, учредительных документов, состава акционеров, состава органов управления, организационной структуры, кредитной истории, бизнес-стратегии и прочих факторов, характеризующих текущую деятельность заемщика и ее перспективы на период кредитования.

Гибкая система лимитирования в условиях активного продвижения услуг, предлагаемых Банком в регионы, позволяет эффективно управлять рисками регионального кредитного портфеля.

Банк проводит активные действия, направленные на поддержание действующих и внедрение новых информационных технологий в целях повышения оперативности составления и проведения анализа данных по кредитному портфелю.

Для снижения уровня кредитного риска проводятся следующие мероприятия:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет осуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю за деятельностью отдельных заемщиков.

В условиях мирового финансового кризиса Банк установил порядок внедрения системы раннего предупреждения, направленной на выявление проблемных активов на ранних стадиях, своевременную диагностику и принятие мер по оздоровлению проблемного актива.

В организации системы управления кредитным риском Банк, основываясь на накопленной статистике, использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с организационной структурой позволяет не только создать эффективную систему мониторинга на стадии возможного перехода кредита к категории «проблемных», но и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой Банка, эффективность принимаемых мер постоянно контролируется коллегиальными органами Банка в целях своевременного предотвращения/минимизации возможных убытков и анализа достаточности мер для защиты интересов Банка.

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже представлены данные о концентрации осудной задолженности физических и юридических лиц по видам деятельности заемщиков/видам кредитования, данные о качестве активов, а также сведения об условных обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери:

Информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заёмщиков/видам кредитования по состоянию на 01.01.2012 г: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2011 г.		на 01.01.2012 г.	
		Ссудная задолженность, включая просроченную, до вычета резерва на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %	Ссудная задолженность, включая просроченную, до вычета резерва на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
1	Предоставленные кредиты, всего (стр 2 + стр 3):	214 776 911	x	249 048 924	x
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр 2.1 + стр 2.2), в том числе:	146 226 465	100,0	168 198 665	100,0
2.1	По видам экономической деятельности:	141 261 401	96,6	162 990 484	96,9
2.1.1	Добыча полезных ископаемых	4 933 649	3,4	4 910 687	2,9
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	43 258 398	29,5	46 155 761	27,4
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачных изделий	10 250 775	7,0	8 069 089	4,8
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	273 695	0,2	413 093	0,2
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	704 080	0,5	1 749 380	1,0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	5 482 198	3,7	5 996 410	3,6
2.1.2.5	химическое производство	1 401 666	1,0	1 502 858	0,9
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 288 793	3,6	5 671 464	3,4
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 595 226	5,2	11 385 813	6,8
2.1.2.8	производство машин и оборудования	3 796 927	2,6	4 402 976	2,6
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 068 957	1,4	3 415 972	2,0
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 932 010	1,3	2 153 107	1,3
2.1.5	Строительство	9 609 152	6,6	10 544 569	6,3
2.1.6	Транспорт и связь	2 911 577	2,0	3 694 524	2,2
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	54 519 656	37,3	58 957 312	35,1
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 040 283	7,6	12 416 412	7,4
2.1.9	Прочие виды деятельности	10 987 719	7,5	20 742 140	12,3
2.2	На завершение расчетов	4 965 064	3,4	5 208 181	3,1
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	44 584 150	30,5	46 263 115	27,5
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	6 125 922	4,2	7 859 199	4,7
3	Физическим лицам, в том числе:	68 550 446	100,0	80 850 259	100,0
3.1	Ссуды на покупку жилья, из них:	35 997 172	52,5	40 707 637	50,4
3.1.1	ипотечные ссуды	34 147 146	49,8	32 165 575	39,8
3.2	Автокредиты	11 581 547	16,9	15 630 872	19,3
3.3	Потребительские ссуды	20 971 727	30,6	24 511 750	30,3

Ссудная задолженность юридических лиц не включает средства в кредитных организациях и учтенные векселя.

Пояснительная записка к годовому отчету ОАО «УРАЛСИБ» за 2011 год

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 г.

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Всего активов, в том числе с просроченными сроками погашения	Категория качества				Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	Средства в кредитных организациях	2 029 107	2 025 568	1 252	-	-	2 287	-	-	-	-	2 300	2 300
2	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 608	-	-	-	-	16 608	-	-	-	16 608	16 608	16 608
3	Ссудная задолженность, в том числе:	261 210 772	68 392 696	139 051 748	23 279 411	5 895 793	24 591 124	28 782 450	2 373 935	1 718 673	21 159 870	34 133 950	28 723 193
3.1	предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	187 066 017	62 987 344	80 048 059	20 948 809	5 078 191	18 023 615	16 921 863	535 140	1 071 564	14 459 137	26 615 835	21 594 352
3.1.1	задолженность по реструктурированным ссудам	44 797 705	8 573 440	23 797 113	4 892 645	2 732 415	4 802 092	4 780 117	430 868	326 804	3 324 627	7 830 691	5 392 110
3.2	учтенные векселя	3 836 389	3 801 446	-	297	-	34 646	34 646	-	28 000	6 646	34 795	34 795
3.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 147 960	504 129	-	-	-	643 831	643 831	-	-	643 831	643 831	643 831
3.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	609 960	609 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:	68 550 446	509 817	59 003 690	2 330 305	817 602	5 889 032	9 182 310	1 838 795	619 109	6 040 056	6 839 689	6 510 215
3.5.1	задолженность по реструктурированным ссудам	80 000	-	-	-	80 000	-	80 000	55 000	-	-	40 800	40 800
4	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 455 425	41 196 024	5 142 495	70 000	3 618 000	438 906	295 365	-	74 074	221 291	2 877 042	2 877 042
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 101 163	636 871	464 292	-	-	-	-	-	-	-	4 643	4 643
6	Прочие активы, в том числе:	8 628 131	3 801 242	580 349	671 053	766 098	2 809 389	2 536 115	102 766	112 787	2 129 583	3 396 835	3 391 273
6.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	2 754 887	635 303	274 888	613 859	34 260	696 377	883 920	17 857	76 445	649 237	812 217	812 217
6.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	586 210	2 827	297 732	50 175	43 266	195 210	272 962	19 978	19 087	198 629	208 546	206 546
7	Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	323 451 206	116 052 401	145 240 136	24 020 464	10 279 891	27 858 314	29 630 538	2 476 703	1 905 534	23 527 152	40 430 378	35 015 059

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Всего активов, в том числе с просроченными сроками погашения	Категория качества					Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	Средства в кредитных организациях	9 688 421	9 641 833	20 858	1 443	-	2 287	-	-	-	-	-	2 799	2 799
2	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 608	-	-	-	-	16 608	16 608	-	-	-	16 608	16 608	16 608
3	Ссудная задолженность, в том числе:	305 268 422	87 253 531	172 318 751	18 017 969	6 180 295	21 495 876	26 957 999	2 691 185	3 219 589	2 526 795	18 620 430	29 823 970	26 084 612
3.1	предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:	220 505 245	83 676 495	102 195 612	15 397 390	5 412 260	13 823 488	17 389 312	1 579 596	2 479 201	1 952 933	11 377 582	21 452 422	17 933 396
3.1.1	задолженность по реструктурированным ссудам	45 733 000	13 065 203	22 177 742	4 869 514	1 078 700	4 541 841	5 156 003	241 471	1 972 287	207 272	2 794 973	6 637 362	5 642 111
3.2	учетные векселя	2 270 435	2 235 789	-	-	-	34 646	34 646	-	-	-	34 646	34 646	34 646
3.3	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	819 029	-	167 608	-	-	851 421	651 421	-	-	-	651 421	653 087	653 087
3.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	821 454	821 454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	суды, предоставленные физическим лицам, из них:	80 850 259	519 793	69 955 531	2 620 579	768 036	6 886 321	8 882 820	1 011 569	740 388	573 862	8 556 781	7 683 806	7 463 473
3.5.1	задолженность по реструктурированным ссудам	142 000	-	62 000	-	-	80 000	80 000	-	-	-	80 000	80 620	80 620
4	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 288 536	20 588 220	14 279 478	-	3 730 501	710 337	406 538	-	-	-	405 538	4 790 689	4 790 689
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	274 106	274 106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы, в том числе:	6 989 133	2 034 184	1 314 444	522 612	188 024	2 931 869	2 545 999	65 542	212 665	48 251	2 219 541	3 125 135	3 123 421
6.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам	1 983 323	155 661	687 520	473 136	38 441	650 565	990 590	12 795	81 134	8 764	907 897	765 935	765 935
6.2	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 003 863	2 312	639 876	43 346	46 059	271 988	338 150	14 278	18 862	13 646	281 264	282 144	282 144
7	Итого активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	361 501 226	119 771 874	187 933 531	18 542 024	10 096 820	25 156 977	29 926 144	2 656 727	3 432 264	2 575 046	21 262 117	37 759 201	34 018 129

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированном по ним резервах на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

№ п/п	Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2011 г.				По состоянию на 01.01.2012 г.			
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	фактически сформированный	расчетный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	расчетный	фактически сформированный
1.	Безотзывные обязательства кредитной организации (за исключением срочных сделок), из них:	47 795 638	558 459	451 102		65 780 439	558 599		399 404
1.1	Неиспользованные кредитные линии, не сгруппированные в однородные портфели	30 708 788	441 868	334 511		40 155 069	388 195		229 000
1.2	Неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в однородные портфели	17 086 850	116 591	116 581		25 625 370	170 404		170 404
2.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, из них:	33 495 163	107 887	106 461		39 972 919	75 684		68 889
2.1	Аккредитивы	8 253 987	12 103	11 713		4 025 863	5 344		5 344
2.2	Выданные гарантии и поручительства, не сгруппированные в однородные портфели	23 257 929	93 976	92 940		32 651 183	68 549		61 754
2.3	Выданные гарантии и поручительства, сгруппированные в однородные портфели	1 863 633	1 808	1 808		3 181 094	1 791		1 791
2.4	Гарантии, выданные физическим лицам - держателям пластиковых карт, сгруппированные в однородные портфели	119 614	-	-		114 779	-		-

Сведения о срочных сделках, предусматривающие поставку базисного актива ОАО «УРАЛСИБ»

№ п/п	Виды сделок	По состоянию на 01.01.2011 г.						По состоянию на 01.01.2012 г.					
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	23 199 750	23 091 136	268 573	(159 959)	-	22 585 463	22 587 486	55 701	(57 724)	-		
1.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	1 778 288	1 770 786	7 502	-	-		
1.2	драгоценные металлы	23 199 750	23 091 136	268 573	(159 959)	-	20 807 161	20 816 886	48 199	(57 724)	-		
1.3	ценные бумаги	-	-	-	-	-	14	14	-	-	-		
2	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	8 244 563	8 210 006	34 557	-	-		
2.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	8 244 563	8 210 006	34 557	-	-		

Сумма просроченной ссудной задолженности за 2011 год увеличилась с 26 782 млн. руб. до 26 958 млн. руб. и включает просроченную и непросроченную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. Банк не имел ссуд, выданных на льготных условиях, а также ссуд, выданных акционерам Банка.

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения, другое (в частности, использование траншей на погашение задолженности по ранее выданным ссудам для целей неотвлечения денежных средств из оборота заемщика).

Информация о реструктуризации ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам на 01.01.2012 г. представлена ниже (тыс. руб.):

Вид реструктуризации	Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Снижение процентной ставки	26 050 556	2 722 736
Изменение графика погашения	3 958 971	1 544 975
Увеличение суммы основного долга	3 628 387	66 788
Увеличение срока погашения основного долга	1 798 135	571 480
Прочие	10 438 951	956 808
Реструктурированные ссуды, всего:	45 875 000	5 862 787

3.2.2. Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов Банк подвержен рыночному риску.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска операций для различных рыночных инструментов происходит с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

КУАП и Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов отвечают за выявление, оценку и контроль над общим уровнем рыночного риска в Банке.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты.

Методы оценки величины фондового риска, применяемые Банком, основаны на методологии оценки стоимости под риском (Value-at-Risk, далее по тексту – VaR), в рамках которой производится оценка наибольшего потенциального убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. В дополнение к методологии VaR для оценки потенциальных экстремальных убытков проводится регулярное стресс-тестирование с помощью имитационного моделирования на основе информации о поведении рынка во время экстремальных ситуаций.

Адекватность математических моделей, используемых для оценки риска, подтверждается их регулярным бэк-тестингом.

Управление фондовым риском осуществляется через установление и постоянный мониторинг лимитов на уровне портфелей, групп инструментов, типов операций и т.д.

Валютный риск

Банк подвержен риску, связанному с изменениями курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. В связи с возросшей волатильностью курсов иностранных валют Банк уделяет особое внимание управлению валютным риском.

Управление и контроль за уровнем валютного риска Банка реализуются через установление и постоянный мониторинг соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) в целом, по отдельным субпозициям и по филиалам. Лимиты на ОВП устанавливаются КУАП. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на Казначейство.

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка возможных потерь по методологии VaR;
- стресс-тестирование, анализ чувствительности;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Оценка процентного риска определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

КУАП утверждает политику в отношении процентных ставок. Оперативное управление процентным риском торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществляется Службой риск - менеджмента на основе оценки уровня риска и установления лимитов и ограничений на инструменты, а также проведения процедуры стресс-тестирования. Оперативное управление процентным риском в отношении остальных активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка осуществляется Казначейством через управление их структурой. Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности.

3.2.3. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкции от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутренних методических документов.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Принципы управления ликвидностью:

- составление плана движения денежных средств (Cash-plan);
- хеджирование риска ликвидности путем формирования ресурсов;
- установление и контроль лимитов на разрывы ликвидности на основе их анализа (Gap-report);
- формирование устойчивой сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы Банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности Банком используются следующие способы контроля и измерения:

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности;
- оценка соответствия активов и пассивов по срокам погашения;
- прогнозирование и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

3.3. Нефинансовые риски

3.3.1. *Операционный риск*

Под операционным риском понимается риск потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних бизнес-процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском Банка имеет многоступенчатую организационную структуру. Реализацию политики в области управления операционным риском осуществляют руководители структурных подразделений. Служба риск-менеджмента и Служба внутреннего контроля реализуют методологические и контрольные функции, соответственно.

Объектами управления операционным риском являются бизнес-процессы Банка.

В составе Службы риск-менеджмента создана Дирекция операционного риска, основными задачами которой являются:

- формирование нормативной базы системы управления операционным риском;
- разработка и актуализация методов и процедур идентификации, оценки и управления операционным риском;
- количественная и качественная оценка операционного риска и подготовка предложений по снижению его уровня;
- администрирование и развитие базы данных по историческим потерям в результате операционного риска;
- организация проведения самооценки уровня операционного риска;
- формирование системы раннего предупреждения о повышении уровня операционного риска;
- формирование сводной отчетности по операционным рискам.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

3.3.2. *Правовой риск*

Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, некорректные юридические консультации), несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также с несовершенством правовой системы.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Банка;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Измерение правового риска осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

3.3.3. Риск потери деловой репутации

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Основные методы управления репутационным риском следующие:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации;
- реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

В Банке функционирует служба, в задачи которой входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует PR-служба. На регулярной основе производится информирование клиентов о текущем состоянии и перспективах развития Банка. Это способствует повышению прозрачности бизнеса Банка перед клиентами и партнерами.

В Банке функционирует «горячая линия», где клиенты Банка могут получить профессиональную консультацию квалифицированных специалистов об услугах и продуктах Банка, специальных акциях, условиях обслуживания и другую информацию.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют акционеры и Правление Банка.

3.3.4. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2012 г. и 01.01.2011 г. в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС). К странам ГРС отнесены страны, имеющие страновую оценку на уровне «0» или «1» по классификации ОЭСР.

Тыс. руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	По состоянию на 01.01.2011 г.				По состоянию на 01.01.2012 г.			
		Всего	В том числе:			Всего	В том числе:		
			Россия	Страны СНГ	Страны ГРС		Россия	Страны СНГ	Страны ГРС
I	Активы								
1	Денежные средства	20 482 548	20 482 548	-	-	20 591 886	20 591 886	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 629 676	20 629 676	-	-	15 977 622	15 977 622	-	-
3	Средства в кредитных организациях	2 026 807	450 260	3 031	1 573 516	9 883 623	459 983	4 901	9 197 600
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистая судная задолженность	250 487 556	228 045 848	699 530	21 742 178	279 181 810	255 498 568	171 220	23 510 761
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 138 157	89 298 505	300 572	539 080	75 281 368	74 583 601	-	697 757
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 096 520	1 096 520	-	-	274 106	274 106	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 329 520	12 329 520	-	-	12 661 402	12 661 402	-	-
9	Прочие активы	7 951 776	7 703 986	43	5 377	6 784 098	6 104 211	659	344 508
10	Итого активов	406 142 560	380 036 863	1 003 176	23 860 151	420 415 705	386 151 179	176 780	33 750 626
II	Обязательства								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	6 000 000	6 000 000	-	-
12	Средства кредитных организаций	40 680 838	8 239 127	360 343	32 075 276	48 963 313	15 635 774	346 127	32 816 508
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	311 521 224	304 012 844	457 878	5 968 097	308 045 580	302 204 660	562 073	4 921 484
13.1	вклады физических лиц	117 807 459	116 948 875	372 436	353 983	136 168 187	134 990 572	527 899	534 601
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	7 339 196	7 339 196	-	-	12 415 686	12 415 686	-	-
16	Прочие пассивы	2 046 852	2 046 708	26	118	2 173 039	1 991 827	600	180 612
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	579 276	557 561	-	21 715	1 241 230	1 218 290	-	22 940
18	Итого обязательств	362 167 386	322 195 436	818 247	38 065 206	378 838 848	339 466 237	908 800	37 941 544
									522 267

3.3.5. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное;
- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью исполнительных органов;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.

Подразделения Банка на регулярной основе предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Наблюдательного совета Банка. В Банке также функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач в среднесрочном и долгосрочном периоде.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуации.

3.3.6. Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2012 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

4. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с дополнениями и изменениями) (далее по тексту – Указание № 2089-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России 302-П от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее по тексту – Положение № 302-П) и другими нормативными документами.

4.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику ОАО «УРАЛСИБ» в течение 2011 года, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2010 г.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», и в Учетную политику на 2011 год не вносились.

В соответствии с Письмом Банка России «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения № 302-П», поступившим от Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Приложение к письму Банка России от 29.12.2009 г. № 186-Т), а также с изменениями в Налоговом Кодексе Российской Федерации в Учетную политику Банка в течение 2011 года внесены следующие изменения:

По учету операций с ценными бумагами

Внесены изменения в порядок бухгалтерского учета дисконтов по приобретенным Банком векселям сторонних векселедателей и по выпущенным собственным векселям сроком «по предъявлении, но не ранее». С 01.04.2011 г. начисление дисконта по приобретаемым векселям сторонних векселедателей и по выпускаемым собственным векселям сроком «по предъявлении, но не ранее определенного срока» осуществляется исходя из количества дней с даты приобретения/выпуска векселя до даты, определенной как «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) с даты «не ранее».

По паям паевых инвестиционных фондов, оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением № 302-П, с 01.07.2011 г. в Учетной политике Банка уточнен порядок определения текущей (справедливой) стоимости методом экспертной или аналитической оценки с применением коэффициента дисконтирования, который позволяет учитывать существенные факторы риска, влияющие на текущую (справедливую) стоимость паев.

По учету операций с драгоценными металлами

В связи с вступлением в силу подпункта 3 статьи 1 Федерального закона от 28.12.2010 г. № 395-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 01.04.2011 г. в Учетной политике установлен порядок реализации монет, содержащих драгоценные металлы и являющихся валютой (средством наличного платежа) РФ или иностранных государств.

По учету прочих операций

С 01.04.2011 г. в Учетной политике установлен порядок принятия к учету обеспечения и поручительства, полученных Банком по выданной гарантии, в день осуществления Банком платежа по выданной гарантии по требованию и в пользу бенефициара и отражения выплаченной суммы по гарантии на балансовом счете № 60315.

4.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций, применявшиеся в течение 2011 года

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Принципы первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением, в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального Закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями

договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее по тексту – операции, совершаемые на возвратной основе), не является основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Принципы признания процентных доходов

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов. Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и начисляются в корреспонденции с балансовыми счетами по учету процентных доходов по долговым обязательствам, начисленным до реализации или погашения.

Принципы классификации ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя, векселей) классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), (счета № 501, 506);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета № 502, 507);
- категорию «удерживаемые до погашения» (счет № 503).

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери;
- по текущей (справедливой) стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

По текущей (справедливой) стоимости учитываются ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

Принципы переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости

В Учетной политике Банка утверждены следующие основные методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением ФСФР от 28.02.2010 № 10-78/пз-н «О деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг»; по средневзвешенной цене, раскрываемой в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), по цене спроса на закрытие рынка по данным информационного агентства Bloomberg – для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, обращающихся на зарубежных организованных рынках; экспертный метод; аналитические методы оценки.

Банк осуществляет ежедневное начисление процентных доходов и переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости.

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

В качестве метода оценки стоимости реализуемых и выбывающих ценных бумаг применяется метод средней стоимости.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода права собственности на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Метод учета и списания затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг

Суммы предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг: стоимость консультационных, информационных или других услуг, принятых к оплате до приобретения ценных бумаг, подлежат отражению на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

В дату приобретения ценных бумаг суммы затрат, превышающие установленный в Учетной политике Банка критерий существенности затрат, переносятся на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги. Затраты, не превышающие указанный критерий существенности, признаются операционными расходами в дату принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг. Величина критерия существенности составляет пять процентов от суммы, уплачиваемой по договору продавцу ценных бумаг.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах № 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Порядок учета расчетных (беспоставочных) сделок

По расчетным (беспоставочным) срочным сделкам на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов отражаются суммы требований или обязательств по поставке денежных средств, подлежащие получению или выплате в соответствии с условиями срочной сделки. В главе А «Балансовые счета» сумма требований на получение денежных средств отражается на счетах № 47404, 47408 в корреспонденции со счетом по учету доходов. Сумма обязательств по поставке денежных средств отражается на счетах № 47403, 47407 в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Учет операций доверительного управления

Учет ценных бумаг, полученных Банком - доверительным управляющим в доверительное управление, а также приобретенных в процессе доверительного управления, в том числе их переоценки по текущей (справедливой) стоимости, учет доходов и расходов от операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в Приложениях 3 и 11 к Положению № 302-П.

Депозитарный учет в Банке

Объектами депозитарного учета являются эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска (бездокументарные, документарные), неэмиссионные ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, и ценные бумаги, переданные Банку его клиентами для учета/хранения на основании депозитарных договоров.

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся оружие, независимо от стоимости, и капитальные вложения в арендованные (полученные в лизинг) объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды (лизинга) эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

В соответствии с законодательством Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в 2011 году в размере 40 000 руб. (без учета НДС).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев, (независимо от стоимости);
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникающая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения) организации.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью не более 40 000 руб. (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее (независимо от стоимости и срока службы).

Все имущество Банка принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на момент приобретения или другого поступления, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и другими нормативно-правовыми актами законодательства Российской Федерации. В отношении зданий Банк производит ежегодную переоценку по текущей (восстановительной) стоимости на основании Положения № 302-П.

Оценка имущества (работ, услуг), оплачиваемого (ых) при приобретении в иностранной валюте, стоимость которого полностью оплачена до поставки имущества (выполнения работ, оказания услуг), определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты. Если условиями договора предусмотрена частичная оплата в виде авансового платежа и полная оплата после получения имущества (выполнения работ, оказания услуг), то стоимость такого

имущества (работ, услуг) определяется в части аванса в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату перечисления аванса, и, в оставшейся части, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (признания расходов от выполнения работ, оказания услуг).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Метод начисления амортизации

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету с 01.01.2009 г., амортизация не начисляется. Нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования считаются нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из балансовой стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей, а также исходя из следующих ограничений:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средств по индивидуализации и периода контроля над активом;
- из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход).

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива, исходя из которого с 1 января года, следующего за годом принятия данного решения, начинает начислять его амортизацию.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль организаций

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70711) в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

Расчеты между Головным офисом и филиалами Банка по налогу на прибыль организаций осуществляются с использованием счетов по учету расчетов с филиалами № 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ» в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогам и сборам, открытыми в балансе Головного офиса Банка, и со счетами по учету денежных средств, открытыми в балансах филиалов.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте РФ по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги), учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется исходя из действующих учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий) применяются для целей бухгалтерского учета в Банке, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, переоценки и нереализованной курсовой разницы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты/драгоценных металлов определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России на дату совершения операции (сделки) и относятся на балансовые счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы», соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на балансовом счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102 (при составлении годового отчета – балансовый счет № 70703)». Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на балансовом счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 (при составлении годового отчета – балансовый счет № 70708)».

Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается на балансовом счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу 15103 (при составлении годового отчета – балансовый счет № 70704)». Отрицательная переоценка драгоценных металлов учитывается на балансовом счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу 24103 (при составлении годового отчета – балансовый счет № 70709)».

Отражение нереализованных курсовых разниц, возникающих по срочным сделкам и расчетным (беспоставочным) сделкам купли-продажи иностранной валюты, учитываемым на счетах главы Г «Срочные сделки», осуществляется:

- по срочным сделкам - на внебалансовых счетах № 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)», № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»;
- по расчетным (беспоставочным) сделкам - на внебалансовых счетах первого порядка № 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)», № 971 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)».

Курсовые разницы по сделкам купли-продажи драгоценных металлов, учитываемым на счетах главы Г «Срочные сделки», отражаются на внебалансовых счетах № 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)» и 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)».

Способ отражения конверсионных операций

Операции конвертации иностранной валюты могут отражаться двумя способами:

- с использованием конверсионных счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
- без использования конверсионных счетов № 47407, 47408, т.е. путем прямых бухгалтерских записей по счетам клиентов в соответствующих валютах.

Применение счетов по учету конверсионных операций определяется возможностями программного обеспечения.

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и выводится один раз по окончании года.

Передача филиалами финансового результата на баланс Головного офиса Банка отражается в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка № 1066-01 от 26.10.2011 г. «О проведении инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами в ОАО «УРАЛСИБ» проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 01.11.2011 г.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

Обязательств и требований по срочным контрактам, не исполненным в срок, отраженных на счетах срочных операций, нет.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головной организации (Приказы Руководителя Главной Исполнительной дирекции поддержки бизнеса № 1851 от 21.12.2011 г. (ЦКО), № 1250 от 21.12.2011 г., № 1291 от 29.12.2011 г.) и в операционных кассах филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2012 г.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.6 Указания № 2089-У были направлены выписки всем клиентам – юридическим лицам Банка для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах.

В соответствии с требованиями пункта 2.8 Указания № 2089-У по состоянию на 01.01.2012 г. Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, в результате чего остатки средств на балансовых счетах составили:

по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» – 175 675 тыс. руб., в том числе:

- 160 688 тыс. руб. в связи с несоответствием реквизитов получателей средств;
- 7 308 тыс. руб. в связи с отсутствием реестра для зачисления заработной платы;
- 2 987 тыс. руб. в связи с отсутствием расчетного счета получателя средств;
- 2 016 тыс. руб. в связи с отсутствием подтверждающих документов для зачисления средств;
- 1 961 тыс. руб. в связи с возвратом банком-корреспондентом исходящего платежа;
- 669 тыс. руб. в связи с осуществлением мероприятий в соответствии с требованиями п. 2.8 Указания № 2089-У
- 25 тыс. руб. по причине поступления средств на заблокированный для зачисления расчетный счет клиента;
- 21 тыс. руб. по причине зачисления сумм после окончания операционного дня;
- 21 тыс. руб. в связи с несоответствием валюты платежа валюте счета получателя;

по счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» – 104 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств.

Указанные суммы зачислены на счета до выяснения в период с 26.12.2011 г. по 30.12.2011 г. за исключением суммы в размере 9 635 тыс. руб., поступившей от банков-нерезидентов.

В соответствии с п. 4.2.10 раздела 9 Учетной политики Банка по суммам, поступившим от банков-нерезидентов в иностранной валюте, сроки учета денежных средств, зачисленных на балансовый счет № 47416, регулируются договорами, заключаемыми с банками-нерезидентами.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.64 Раздела 2 части II Положения № 302-П Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

4.4. События после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО «УРАЛСИБ» вело свою деятельность, отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2012 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2012 г. остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД. В соответствии с принятым в Банке решением СПОД проведены и отражены только в балансе Головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение СПОД осуществляется по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» открыт только в балансе Головного офиса и в филиалах не ведется.

При составлении годового отчета остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годового отчета остатки на счете № 707 отсутствуют.

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат за 2011 год, в частности:

- досоздание резервов на возможные потери в сумме 1 591 365 тыс. руб.;
- начисление премий сотрудникам, включая взносы по обязательному социальному страхованию, по итогам работы за 2011 год в сумме 750 000 тыс. руб.;
- списание накопленного резерва по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в результате обесценения в сумме 417 424 млн. руб.;
- начисление организационных и управленческих расходов в сумме 203 862 тыс. руб.;
- начисление расходов, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в сумме 181 024 тыс. руб.;
- начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2011 года в сумме 124 713 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль за 2011 год и налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам за IV квартал 2011 года в сумме 114 029 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду), за IV квартал 2011 года в сумме 60 892 тыс. руб.;
- уценку объектов недвижимости в сумме 9 800 тыс. руб.

До даты составления годового отчета не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за исключением следующего:

16.03.2012 г. ОАО «УРАЛСИБ» разместило неконвертируемые документарные облигации серии 04 в сумме 5 000 000 тыс. руб. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

- срок погашения – 10.03.2017 г.;
- дата оферты – 19.09.2013 г.;
- ставка купона – 8,75% годовых;
- периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

4.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

4.6. Информация об изменениях в учетной политики ОАО «УРАЛСИБ» на 2012 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2012 год, связаны преимущественно со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Указаний Банка России от 29.12.2010 г. № 2553-У, от 04.07.2011 г. № 2654-У, от 26.08.2011 г. № 2679-У, от 14.09.2011 г. № 2692-У и от 01.12.2011 г. № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 2553-У, Указание № 2654-У, Указание № 2679-У, Указание № 2692-У, Указание № 2736-У);
- Указания Банка России от 28.03.2011 г. № 2603-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14.08.2008 г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 2603-У);
- Указаний Банка России от 12.12.2011 г. № 2748-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и от 12.12.2011 г. № 2749-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П» (далее по тексту – Указание № 2748-У, Указание № 2749-У);
- Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение № 372-П);
- Указания Банка России от 20.04.2011 г. № 2612-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Указание № 2612-У).

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

По документообороту

В связи со вступлением в силу с 29.12.2011 г. Указаний № 2748-У и № 2749-У внесены изменения в порядок списания денежных средств со счетов клиентов на основании платежных требований или банковских ордеров на условиях заранее полученного акцепта от плательщика.

По учету валютных операций, операций с ценными бумагами и драгоценными металлами

В связи со вступлением в силу Указания № 2654-У внесены изменения в перечень применяемых согласно Главе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» счетов по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств.

В Разделе 14 «Прочие операции» Учетной политики Банка исключено понятие «расчетная (беспоставочная) сделка с ценными бумагами», «расчетная (беспоставочная) сделка с иностранной валютой» и «расчетная (беспоставочная) сделка с драгоценными металлами» в связи с введением единого понятия «производный финансовый инструмент».

По учету хозяйственных операций

В связи с вступлением в силу Указаний № 2553-У и № 2736-У внесены следующие изменения и дополнения:

Внесено понятие недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка, которая входит в состав имущества Банка, а также определены критерии для классификации объектов недвижимости в качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средства труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если незначительная его часть предназначена для использования в качестве средства труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости, оценка которой проводится не реже одного раза в год.

Перевод объектов в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка, осуществляется только при изменении способа их использования на основании профессионального суждения.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, проводится переоценка переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости на дату перевода объектов.

Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308, соответственно).

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

Изменен срок отражения результатов переоценки групп однородных объектов основных средств в балансе. Теперь, результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе следующего года.

Изменен порядок принятия к бухгалтерскому учету объектов недвижимости в качестве основных средств, а именно, объекты недвижимости подлежат отражению на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» с момента получения свидетельства о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Изменен порядок амортизации нематериального актива при изменении способа определения его амортизации. Применение другого способа определения амортизации нематериального актива осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, в течение оставшегося срока полезного использования. Ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Изменен порядок отражения в бухгалтерском учете узлов, деталей, материалов, полученных при выбытии объектов основных средств и пригодных для дальнейшего использования. Данные объекты приходятся на счете № 610 по текущей рыночной стоимости в корреспонденции со счетом № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» на дату списания объекта основных средств.

По проведению безналичных расчетов

В связи с вступлением в силу с 29.12.2011 г. Указаний № 2748-У и № 2749-У внесены изменения в порядок учета обеспечения и поручительства, принятых Банком по аккредитивам. Обеспечение и/или поручительства отражаются в бухгалтерском учете в день осуществления Банком платежа по аккредитиву в пользу получателя средств и отражения в бухгалтерском учете требований по возмещению выплаченной суммы на балансовых счетах.

По учету кассовых операций

В связи с вступлением в силу Указания № 2736-У учет наличных денег и принадлежащих Банку чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в операционных кассах вне кассового узла осуществляется на балансовых счетах № 20202 «Касса кредитных организаций» и № 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», соответственно.

В соответствии с Указанием № 2603-У изменена форма документа, оформляемого при передаче сотрудникам территориального органа внутренних дел банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), имеющих признаки подделки, а также документа, оформляемого при принятии от клиентов поврежденных банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) для направления на инкассо с мемориального ордера на ордер по передаче ценностей.

По учету кредитных операций

В связи со вступлением в силу Положения Банка России от 30.11.2010 г. № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом золота» установлен порядок учета кредитов, полученных от Банка России, обеспеченных золотом.

Установлен порядок отражения на внебалансовом счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» залога прав требования по договору участия в долевом строительстве жилья в сумме равной стоимости жилья, указанной в договоре, при условии указания в договоре, что платежи участниками долевого строительства осуществляются с использованием кредитных средств.

По прочим операциям

В связи со вступлением в силу с 01.01.2012 г. Положения № 372-П установлен порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, используемые методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей бухгалтерского учета, характеристики рынка, признаваемого активным, периодичность проведения уточнения методов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

В связи со вступлением в силу с 01.01.2012 г. Указания № 2612-У уточнен порядок формирования резервов на возможные потери по вложениям в паи паевых инвестиционных фондов и установлен порядок формирования резервов на возможные потери по активам, не используемым для осуществления банковской деятельности.

В связи со вступлением в силу с 20.06.2012 г. Указания № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» установлен порядок бухгалтерского учета резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Председатель Правления
ОАО «УРАЛСИБ»

Главный бухгалтер
ОАО «УРАЛСИБ»

10.05.2012



И.Р. Муслимов

Ю.В. Петухов



Проинформировано,
проинформировано и
среднеисно
платило 45 (сорок пять) листов.
Кудрясов А. Е.
Директор
ЗАО "КПМГ"