



Акционерам  
Открытого акционерного общества  
**«БАНК УРАЛСИБ»**

**Аудиторское заключение**  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Открытого акционерного общества  
**«БАНК УРАЛСИБ»**  
за 2014 год



## Сведения об аудиторе

|   |   |
|---|---|
| <b>Наименование:</b>                                      | Акционерное общество «КПМГ».  |
| <b>Место нахождения (юридический адрес):</b>              | 129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.   |
| <b>Почтовый адрес:</b>                                    | 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.  |
| <b>Государственная регистрация:</b>                       | <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> |
| <b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b> | <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 лице

|  |  |
|--|--|
| <b>Наименование:</b>                         | Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».  |
| <b>Место нахождения (юридический адрес):</b> | 119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.   |
| <b>Почтовый адрес:</b>                       | 119048, город Москва, улица Ефремова, дом 8.   |
| <b>Государственная регистрация:</b>          | <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> |

## Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 84 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год.
- пояснительной информации.

*Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

*Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Основания для выражения мнения с оговоркой*

В составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены ссуды, выданные корпоративным клиентам, на общую сумму 7 030 000 тыс. рублей. По указанным ссудам начислены резервы на возможные потери в размере 3 637 719 тыс. рублей. В составе прочих активов строки 11 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отражены начисленные процентные доходы по ссудам, выданным клиентам, на общую сумму 534 048 тыс. рублей. По указанным начисленным процентным доходам начислены резервы на возможные потери в размере 264 217 тыс. рублей. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 1 января 2015 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П), и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанным активам на 1 января 2015 года должен быть существенно выше. Количественная оценка указанного обстоятельства на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

В составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены ссуды, выданные ООО «Лизинговая компания Уралсиб», на общую сумму 3 513 638 тыс. рублей. Указанные ссуды классифицированы Банком в 1-ю категорию качества согласно Положению № 254-П, вследствие чего по ним не были созданы резервы на возможные потери. Мы не согласны с классификацией указанных ссуд в 1-ю категорию качества, потому что существуют объективные признаки их существенного обесценения. Количественная оценка указанного обстоятельства на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

В составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены долговые ценные бумаги ООО «Лизинговая компания Уралсиб» на общую сумму 6 696 870 тыс. рублей. Указанные бумаги отражены Банком по справедливой стоимости в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком при расчете справедливой стоимости, эффект от которых существенно влияет на справедливую стоимость. Количественная оценка указанного обстоятельства на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

В составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, строки 6 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию



на 1 января 2015 года отражены паи закрытого паевого инвестиционного фонда «Стратегический» на общую сумму 21 580 000 тыс. рублей. Указанные ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения и в соответствии с требованиями Положения № 283-П Банк классифицировал их в 1-ю категорию качества. Мы не согласны с классификацией указанных ценных бумаг в 1-ю категорию качества, потому что существуют объективные признаки их существенного обесценения. Количественная оценка указанного обстоятельства на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

*Мнение с оговоркой*

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года согласно расчетам, проведенным Банком на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания, для которого указаны в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Количественная оценка обстоятельств, указанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», на значения обязательных нормативов не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а Служба риск-менеджмента Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы риск-менеджмента Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»  
Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»  
доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

Колосов А. Е.

30 апреля 2015 года



|                            |                                     |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45286590000                | 32020814                            | 2275   |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

| Номер строки                              | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1   | 2   | 3               | 4                       | 5   |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |   |                 |                         |   |
| 1   | Денежные средства   | 6.1             | 32 220 065              | 23 422 005  |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 6.1             | 19 568 292              | 15 100 654  |
| 2,1                                       | Обязательные резервы  | 6.1             | 2 895 715               | 2 920 152   |
| 3   | Средства в кредитных организациях   | 6.1             | 20 845 450              | 14 958 632  |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 6.2             | 1 066                   | 0   |
| 5   | Чистая ссудная задолженность  | 6.3             | 225 858 753             | 229 247 235   |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 6.4, 6.5, 6.6   | 61 439 888              | 70 543 644  |
| 6,1                                       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 6.5             | 37 308 281              | 2 976 688   |
| 7   | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 6.7             | 0                       | 34 455  |
| 8   | Требование по текущему налогу на прибыль  |                 | 1 223 147               | 525 517   |
| 9   | Отложенный налоговый актив  | 4.2             | 3 512 486               | 0   |
| 10  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 6.8             | 15 104 175              | 13 119 042  |
| 11  | Прочие активы   | 6.9             | 5 699 849               | 6 295 342   |
| 12  | <b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>  |                 | <b>385 473 171</b>      | <b>373 246 526</b>                                    |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |   |                 |                         |   |
| 13  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 6.10            | 12 500 000              | 14 305 000  |
| 14  | Средства кредитных организаций  | 6.11            | 28 885 406              | 26 700 784  |
| 15  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 6.12            | 287 821 665             | 273 361 338   |
| 15,1                                      | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей  | 6.12            | 175 387 581             | 159 615 675   |
| 16  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 6.2             | 599 619                 | 513 019   |
| 17  | Выпущенные долговые обязательства   | 6.13            | 10 005 687              | 13 093 560  |
| 18  | Обязательство по текущему налогу на прибыль   |                 | 21 454                  | 192 600   |
| 19  | Отложенное налоговое обязательство  | 4.2             | 427 552                 | 0   |
| 20  | Прочие обязательства  | 6.14            | 1 937 677               | 2 359 830   |
| 21  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      |                 | 457 807                 | 455 568   |
| 22  | <b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   |                 | <b>342 656 867</b>      | <b>330 981 699</b>                                    |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |                 |                         |   |
| 23  | Средства акционеров (участников)  | 6.15            | 29 823 972              | 29 257 581  |
| 24  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   |                 | 0                       | 0   |
| 25  | Эмиссионный доход   | 6.15            | 823 268                 | 2 001   |
| 26  | Резервный фонд  |                 | 2 085 996               | 2 085 996   |
| 27  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | -2 036 039              | -1 523 471  |
| 28  | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  |                 | 3 746 248               | 4 242 921   |
| 29  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  |                 | 8 223 514               | 8 057 234   |
| 30  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  |                 | 149 345                 | 142 565   |
| 31  | <b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>   |                 | <b>42 816 304</b>       | <b>42 264 827</b>                                     |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |   |                 |                         |   |
| 32  | Безотзывные обязательства кредитной организации   |                 | 114 316 332             | 91 496 266  |
| 33  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |                 | 37 573 197              | 26 733 206  |
| 34  | Условные обязательства некредитного характера   |                 | 0                       | 0   |

И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

30.04.2015 г.



А.П. Гаскаров

Р.С. Конеев

|                         |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 45286590000             | 32020814                            | 2275  |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 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  | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1            | 2  | 3               | 4                         | 5  |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   |                 | 36 921 494                | 36 375 504                                     |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   |                 | 888 347                   | 920 965  |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 33 924 893                | 33 125 860                                     |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                         | 0  |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  |                 | 2 108 254                 | 2 328 679                                      |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  |                 | 16 521 862                | 18 759 364                                     |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 2 214 754                 | 1 742 458                                      |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                 | 13 527 418                | 15 435 537                                     |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам  |                 | 779 690                   | 1 581 369                                      |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 20 399 632                | 17 616 140                                     |
| 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, в том числе: | 7.1             | -1 331 879                | -130 326                                       |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 7.1             | -279 102                  | -56 415  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 19 067 753                | 17 485 814                                     |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 4.2             | 2 486 748                 | 0  |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |                 | 483 222                   | -709 864                                       |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | 0                         | 0  |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 7.2             | 15 019 334                | 1 276 835                                      |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 7.2             | -18 065 525               | 605 283  |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 1 606                     | 46 087   |
| 12           | Комиссионные доходы  |                 | 12 992 434                | 12 455 799                                     |
| 13           | Комиссионные расходы   |                 | 5 162 144                 | 4 334 649                                      |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 7.1             | 490 933                   | -26 946  |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 7.1             | 0                         | 0  |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям  | 7.1             | -302 448                  | -46 458  |
| 17           | Прочие операционные доходы   |                 | 6 255 711                 | 6 244 312                                      |
| 18           | Чистые доходы (расходы)  |                 | 33 267 624                | 32 996 213                                     |
| 19           | Операционные расходы   | 7.4, 7.5        | 35 238 179                | 31 245 915                                     |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                 | -1 970 555                | 1 750 298                                      |
| 21           | Возмещение (расход) по налогам   | 7.3             | -2 119 900                | 1 607 733                                      |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения   |                 | 149 345                   | 142 565  |
| 23           | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:  |                 | 0                         | 0  |
| 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   |                 | 149 345                   | 142 565  |

И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

30.04.2015 г.



А.Р. Гаскаров

Р.С. Конеев

| Банковская отчетность      |                                     |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер (порядковый<br>номер) |
| 45286590000                | 32020814                            | 2275   |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 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)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|-----------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                               | 5  | 6                       |
| 1            | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:   | 8.              | 49 183 667                      | -383 808   | 48 799 859              |
| 1.1          | Источники базового капитала:  |                 | 39 402 812                      | 1 514 314  | 40 917 126              |
| 1.1.1        | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:   |                 | 29 257 581                      | 566 391  | 29 823 972              |
| 1.1.1.1      | обыкновенными акциями (долями)  |                 | 29 257 581                      | 566 391  | 29 823 972              |
| 1.1.1.2      | привилегированными акциями  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.1.2        | Эмиссионный доход   |                 | 2 001                           | 821 267  | 823 268                 |
| 1.1.3        | Резервный фонд  |                 | 2 085 996                       | 0  | 2 085 996               |
| 1.1.4        | Нераспределенная прибыль:   |                 | 8 057 234                       | 126 656  | 8 183 890               |
| 1.1.4.1      | прошлых лет   |                 | 8 057 234                       | 126 656  | 8 183 890               |
| 1.1.4.2      | отчетного года  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.2          | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:  |                 | 5 235 079                       | 5 120 227  | 10 355 306              |
| 1.2.1        | Нематериальные активы   |                 | 1 555 892                       | 330 480  | 1 886 372               |
| 1.2.2        | Отложенные налоговые активы   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.2.3        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.2.4        | Убытки:   |                 | 702 499                         | 1 061 824  | 1 764 323               |
| 1.2.4.1      | прошлых лет   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.2.4.2      | отчетного года  |                 | 702 499                         | 1 061 824  | 1 764 323               |
| 1.2.5        | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  |                 | 0                               | 4 361 800  | 4 361 800               |
| 1.2.5.1      | несущественные  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.2.5.2      | существенные  |                 | 0                               | 4 132 568  | 4 132 568               |
| 1.2.5.3      | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов  |                 | 0                               | 229 232  | 229 232                 |
| 1.2.6        | Отрицательная величина добавочного капитала   |                 | 2 976 688                       | -633 877   | 2 342 811               |
| 1.2.7        | Обязательства по приобретению источников базового капитала  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.2.8        | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.3          | Базовый капитал   |                 | 34 167 733                      | -3 605 913   | 30 561 820              |
| 1.4          | Источники добавочного капитала:   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.4.1        | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.4.1.1      | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.4.2        | Эмиссионный доход   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.4.3        | Субординированный заем с дополнительными условиями  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.4.4        | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5          | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала  |                 | 2 976 688                       | -633 877   | 2 342 811               |
| 1.5.1        | Вложения в собственные привилегированные акции  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5.2        | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  |                 | 2 976 688                       | -633 877   | 2 342 811               |
| 1.5.2.1      | несущественные  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5.2.2      | существенные  |                 | 2 976 688                       | -633 877   | 2 342 811               |
| 1.5.3        | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5.3.1      | несущественный  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5.3.2      | существенный  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5.4        | Отрицательная величина дополнительного капитала   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5.5        | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.5.6        | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.6          | Добавочный капитал  |                 | 0                               | 0  | 0                       |

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|---|-----------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                               | 5  | 6                       |
| 1.7          | Основной капитал  |                 | 34 167 733                      | -3 605 913   | 30 561 820              |
| 1.8          | Источники дополнительного капитала:   |                 | 15 015 934                      | 3 227 029  | 18 242 963              |
| 1.8.1        | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.8.1.1      | после 1 марта 2013 года   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.8.2        | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.8.3        | Прибыль:  |                 | 142 565                         | 6 780  | 149 345                 |
| 1.8.3.1      | текущего года   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.8.3.2      | прошлых лет   |                 | 142 565                         | 6 780  | 149 345                 |
| 1.8.4        | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:   |                 | 10 554 849                      | 2 855 959  | 13 410 808              |
| 1.8.4.1      | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года   |                 | 10 554 849                      | -1 172 761   | 9 382 088               |
| 1.8.4.2      | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.8.5        | Прирост стоимости имущества   |                 | 4 318 520                       | 364 290  | 4 682 810               |
| 1.9          | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:   |                 | 0                               | 4 924  | 4 924                   |
| 1.9.1        | Вложения в собственные привилегированные акции  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.9.2        | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  |                 | 0                               | 4 924  | 4 924                   |
| 1.9.2.1      | несущественные  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.9.2.2      | существенные  |                 | 0                               | 4 924  | 4 924                   |
| 1.9.3        | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.9.3.1      | несущественный  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.9.3.2      | существенный  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.9.4        | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.9.5        | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.10         | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.10.1       | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.10.2       | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.10.3       | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.10.4       | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала  |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.10.5       | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью   |                 | 0                               | 0  | 0                       |
| 1.11         | Дополнительный капитал  |                 | 15 015 934                      | 3 222 105  | 18 238 039              |
| 2            | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):   | X               | X                               | X  | X                       |
| 2.1          | Необходимые для определения достаточности базового капитала   |                 | 425 285 526                     | -8 155 114   | 417 130 412             |
| 2.2          | Необходимые для определения достаточности основного капитала  |                 | 425 285 526                     | -8 155 114   | 417 130 412             |
| 3            | Достаточность капитала (процент):   | X               | X                               | X  | X                       |
| 3.1          | Достаточность базового капитала   | 8.              | 8,0                             | X  | 7,3                     |
| 3.2          | Достаточность основного капитала  | 8.              | 8,0                             | X  | 7,3                     |
| 3.3          | Достаточность собственных средств (капитала)  | 8.              | 11,6                            | X  | 11,6                    |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату          |   |  | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |   |  |
|--------------|--|-----------------|----------------------------------|---|--|---|---|--|
|              |  |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов)                      | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2  | 3               | 4                                | 5   | 6  | 7   | 8   | 9  |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах   |                 | 309 529 025                      | 279 501 624   | 194 037 829  | 298 661 496   | 268 778 315   | 214 109 729  |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:   |                 | 55 181 701                       | 55 181 701  | 0  | 41 000 897  | 41 000 897  | 0  |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России  |                 | 52 548 834                       | 52 548 834  | 0  | 37 617 742  | 37 617 742  | 0  |
| 1.1.2        | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России  |                 | 741 730                          | 741 730   | 0  | 809 438   | 809 438   | 0  |
| 1.1.3        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее  |                 | 0                                | 0   | 0  | 481 000   | 481 000   | 0  |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:  |                 | 37 755 732                       | 37 755 691  | 7 551 138  | 17 009 017  | 17 009 017  | 3 401 803  |
| 1.2.1        | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований  |                 | 0                                | 0   | 0  | 16 720  | 16 720  | 3 344  |
| 1.2.2        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  |                 | 0                                | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  |
| 1.2.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями  |                 | 21 285 462                       | 21 285 462  | 4 257 092  | 15 830 031  | 15 830 031  | 3 166 006  |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:  |                 | 155 082                          | 155 082   | 77 541   | 120 950   | 120 950   | 60 475   |
| 1.3.1        | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте      |                 | 151 921                          | 151 921   | 75 960   | 110 378   | 110 378   | 55 189   |
| 1.3.2        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)  |                 | 0                                | 0   | 0  | 0   | 0   | 0  |
| 1.3.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями |                 | 3 161                            | 3 161   | 1 581  | 8 292   | 8 292   | 4 146  |
| 1.4          | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:   |                 | 216 436 510                      | 186 409 150   | 186 409 150  | 240 530 632   | 210 647 451   | 210 647 451  |
| 1.4.1        | Ссудная задолженность юридических лиц  |                 | 102 017 729                      | 90 957 513  | 90 957 513   | 104 723 773   | 93 076 812  | 93 076 812   |
| 1.4.2        | Ссудная задолженность физических лиц   |                 | 83 801 864                       | 74 951 115  | 74 951 115   | 111 749 151   | 104 670 090   | 104 670 090  |
| 1.4.3        | Вложения в ценные бумаги   |                 | 99 048                           | 1 988   | 1 988  | 99 376  | 2 296   | 2 296  |

|     |   |            |            |            |            |            |            |
|-----|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 2   | Активы с повышенными коэффициентами риска<br>всего, в том числе:  | 55 209 874 | 50 669 253 | 74 096 740 | 63 610 843 | 56 496 802 | 82 201 154 |
| 2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов   | 5 184 319  | 4 769 790  | 5 247 545  | 7 517 951  | 6 360 122  | 6 996 134  |
| 2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов   | 50 025 555 | 45 899 463 | 68 849 195 | 56 092 892 | 50 136 680 | 75 205 020 |
| 3   | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:   | 25 089 393 | 23 223 917 | 25 648 186 | 10 726 169 | 10 402 753 | 11 760 858 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов   | 24 739 544 | 22 966 005 | 25 262 606 | 10 146 946 | 9 849 942  | 10 834 936 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов   | 327 942    | 240 134    | 336 188    | 306 660    | 292 734    | 409 827    |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов   | 5 396      | 4 656      | 7 916      | 13 769     | 13 536     | 23 012     |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов   | 11 899     | 8 855      | 17 710     | 258 794    | 246 541    | 493 083    |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов   | 624        | 611        | 1 834      | 0          | 0          | 0          |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов   | 3 988      | 3 656      | 21 932     | 0          | 0          | 0          |
| 4   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:   | 71 569 323 | 71 111 441 | 31 319 932 | 74 614 459 | 74 214 692 | 32 838 821 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким  | 21 989 048 | 21 915 195 | 21 915 195 | 18 453 202 | 18 411 494 | 18 780 494 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним   | 12 315 076 | 12 221 932 | 6 111 697  | 23 237 591 | 23 133 507 | 11 568 577 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском  | 16 540 093 | 16 465 197 | 3 293 040  | 12 494 618 | 12 445 139 | 2 489 750  |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска  | 20 725 106 | 20 509 117 | 0          | 20 429 048 | 20 224 552 | 0          |
| 5   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам   | 2 205 441  | 2 205 441  | 3 279 849  | 1 612 602  | 1 612 602  | 2 333 062  |

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|
| 1            | 2  | 3               | 4                       | 5   |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:   | 10.4.1.4        | 4 371 139               | 4 319 757   |
| 6.1          | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 29 140 929              | 28 798 380  |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы   |                 | 18 631 052              | 19 228 196  |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы   |                 | 10 509 877              | 9 570 184   |
| 6.2          | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3                       | 3   |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5   |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |                 | 21 609 125              | 25 520 686  |
| 7.1          | процентный риск, всего, в том числе:          |                 | 855 216                 | 2 041 655   |
| 7.1.1        | общий   |                 | 543 705                 | 563 599   |
| 7.1.2        | специальный                                   |                 | 311 511                 | 1 478 056   |
| 7.2          | фондовый риск, всего, в том числе:            |                 | 489 534                 | 0   |
| 7.2.1        | общий   |                 | 244 767                 | 0   |
| 7.2.2        | специальный                                   |                 | 244 767                 | 0   |
| 7.3          | валютный риск                                 |                 | 4 799 752               | 0   |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                               | 5  | 6                       |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:   | 7,1             | 30 310 443                      | 174 766                                      | 30 485 209              |
| 1,1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  |                 | 24 724 683                      | 1 093 622                                    | 25 818 305              |
| 1,2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям  |                 | 5 130 193                       | -921 096                                     | 4 209 097               |
| 1,3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |                 | 414 655                         | 43 151                                       | 457 806                 |
| 1,4          | под операции с резидентами офшорных зон  |                 | 40 912                          | -40 911                                      | 1                       |

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 7.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 51 193 548, в том числе вследствие:

|   |                   |   |
|---|-------------------|---|
| 1.1. выдачи ссуд  | <u>2 820 259</u>  | : |
| 1.2. изменения качества ссуд  | <u>7 055 832</u>  | : |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>5 012 801</u>  | : |
| 1.4. иных причин  | <u>36 304 656</u> | : |

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 50 099 926, в том числе вследствие:

|   |                   |   |
|---|-------------------|---|
| 2.1. списания безнадежных ссуд  | <u>234 835</u>    | : |
| 2.2. погашения ссуд   | <u>5 088 880</u>  | : |
| 2.3. изменения качества ссуд  | <u>2 416 645</u>  | : |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>3 188 191</u>  | : |
| 2.5. иных причин  | <u>39 171 375</u> | : |

И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

30.04.2015 г.



А.Р. Гаскаров

Р.С. Конеев

|                         |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 45286590000             | 32020814                            | 2275  |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ОАО "УРАЛСИБ")

Почтовый адрес 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение                 |  |
|--------------|---|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--|
|              |   |                 |                      | на отчетную дату                     | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1            | 2   | 3               | 4                    | 5                                    | 6  |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)   | 8.              | ≥5                   | 7,3                                  | 8,0  |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  | 8.              | ≥5.5                 | 7,3                                  | 8,0  |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)   | 8.              | ≥10                  | 11,6                                 | 11,6   |
| 4            | 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 (Н1.3) |                 | -                    | -                                    | -  |
| 5            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  |                 | ≥15                  | 70,7                                 | 49,8   |
| 6            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   |                 | ≥50                  | 95,9                                 | 68,9   |
| 7            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  |                 | ≤120                 | 53,4                                 | 59,7   |
| 8            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   |                 | ≤25                  | Максимальное 22,3<br>Минимальное 0,5 | Максимальное 18,6<br>Минимальное 0,3           |
| 9            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  |                 | ≤800                 | 116,4                                | 71,5   |
| 10           | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   |                 | ≤50                  | 0                                    | 0  |
| 11           | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  |                 | ≤3                   | 0,8                                  | 1  |
| 12           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   |                 | ≤25                  | 1                                    | 1,1  |
| 13           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |                 | -                    | -                                    | -  |
| 14           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)                                 |                 | -                    | -                                    | -  |
| 15           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  |                 | -                    | -                                    | -  |
| 16           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  |                 | -                    | -                                    | -  |
| 17           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |                 | -                    | -                                    | -  |

И.о. Председателя Правления

МП

Главный бухгалтер

30.04.2015 г.



А.Р. Гаскаров

Р.С. Конеев

|                         |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286590000             | 32020814                            | 2275                                      |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 года

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

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

| Номер строки | Наименование статей   | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3               | 4                                  | 5  |
| 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:           |                 | 22 921 063                         | 2 768 724  |
| 1.1.1        | проценты полученные   |                 | 32 645 254                         | 34 217 207   |
| 1.1.2        | проценты уплаченные   |                 | -16 689 173                        | -19 312 308  |
| 1.1.3        | комиссии полученные   |                 | 12 974 913                         | 12 447 600   |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные   |                 | -5 018 427                         | -4 288 822   |
| 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 |                 | 2 552 123                          | 0  |
| 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   |                 | 15 019 219                         | 1 276 835  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы  |                 | 1 656 118                          | 908 965  |
| 1.1.9        | операционные расходы  |                 | -17 932 805                        | -20 745 704  |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам  |                 | -2 286 159                         | -1 735 049   |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  |                 | -19 270 451                        | 9 951 247  |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   |                 | 24 437                             | 2 044 998  |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 0                                  | 0  |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  |                 | 14 135 782                         | 66 607 058   |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам   |                 | 643 063                            | -464 711   |
| 1.2.5        | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  |                 | -1 805 000                         | 6 066 614  |
| 1.2.6        | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   |                 | -6 881 193                         | -12 631 601  |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                 | -12 523 329                        | -43 643 535  |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 0                                  | 0  |
| 1.2.9        | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   |                 | -12 444 629                        | -8 013 347   |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  |                 | -419 582                           | -14 229  |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 9.              | 3 650 612                          | 12 719 971   |

| Номер строки | Наименование статей   | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3               | 4                                  | 5  |
| 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"                                |                 | -79 088 082                        | -194 496 345   |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           |                 | 88 826 108                         | 190 784 454  |
| 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"  |                 | 33 940                             | 83 065   |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |                 | -803 618                           | -668 696   |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   |                 | 486 397                            | 244 825  |
| 2.7          | Дивиденды полученные  |                 | 987                                | 45 000   |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | 9.              | 9 455 732                          | -4 007 697   |
| 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                                  | 0  |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  |                 | 0                                  | 0  |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды   |                 | 0                                  | -538 047   |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   |                 | 0                                  | -538 047   |
| 4            | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |                 | 6 060 900                          | 777 220  |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  |                 | 19 167 244                         | 8 951 447  |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода  | 9., 6.1         | 50 559 414                         | 41 607 967   |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   | 9., 6.1         | 69 726 658                         | 50 559 414   |

И.о. Председателя Правления

МП

Главный бухгалтер

30.04.2015 г.



А.Р. Гаскаров

Р.С. Конеев

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОАО «УРАЛСИБ» ЗА 2014 ГОД**

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ») (далее по тексту – Банк или ОАО «УРАЛСИБ») образовано в результате реорганизации ОАО «УралСиб» в форме присоединения к нему ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», АБ «ИБГ НИКОЙЛ» (ОАО), КБ «Брянский народный банк» (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 - Банка России). Свидетельство от 08.04.1999 г. № 2275.

ОАО «УРАЛСИБ» внесено в Единый государственный реестр 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 Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 30 от 07.09.2012 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (далее по тексту – Закон № 395-1) 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 осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации | 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.        |

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.

Региональная сеть Банка насчитывает 374 точки продаж, которые расположены на территории Российской Федерации на 1 января:

|                         | 2015       | 2014       |
|-------------------------|------------|------------|
| Филиалы                 | 7          | 19         |
| Операционные офисы      | 134        | 123        |
| Дополнительные офисы    | 217        | 260        |
| Операционные кассы      | 14         | 33         |
| Кредитно-кассовые офисы | 2          | 3          |
| <b>Итого</b>            | <b>374</b> | <b>438</b> |

За период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015 г. в рамках изменений, направленных на повышение операционной эффективности бизнеса, семь филиалов Банка были преобразованы в операционные офисы, четыре филиала (Филиал «Центральный» ОАО «УРАЛСИБ», Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Новороссийск, Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Армавир, Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Сочи) переведены в статус дополнительных офисов и один филиал (Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Хабаровск) закрыт.

**Рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 01.01.2015 г.:**

| Наименование рейтингового агентства | Международный кредитный рейтинг          |
|-------------------------------------|--|
| Standard & Poor's                   | B+, прогноз стабильный (с 01.08.2014 г.) |
| Fitch Ratings                       | B+, прогноз негативный (с 07.11.2014 г.) |
| Moody's                             | B2, прогноз негативный (с 10.06.2014 г.) |

**Рейтинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами по состоянию на 01.01.2015 г.:**

| Наименование рейтингового агентства | Рейтинг   |
|-------------------------------------|---|
| RusRating                           | Национальный рейтинг – «А+», прогноз стабильный<br>Международный рейтинг – «BB+»<br>(с 30.12.2014 г.) |
| РИА Рейтинг                         | Национальный рейтинг: «АА», прогноз стабильный<br>(с 29.12.2014 г.)                                   |

#### **Условия осуществления деятельности в Российской Федерации**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе к усилению неустойчивости рынков ценных бумаг, ослаблению курса российского рубля, снижению потоков как российских, так и иностранных прямых инвестиций и значительному ужесточению доступа к кредитам. В частности, некоторые российские компании могут испытывать трудности с доступом к международным долевым и долговым рынкам и могут стать более зависимыми от российских государственных банков из-за необходимости привлечения финансирования своей деятельности. В долгосрочной перспективе трудно определить последствия недавно реализованных санкций, а также угрозу дополнительных будущих санкций.

Начиная со второго полугодия 2014 года появились признаки ухудшения экономических условий в России, в том числе значительная девальвация российского рубля по отношению к доллару США и евро, снижение цен на акции, увеличение процентной ставки и ожидаемое ускорение годовой инфляции. Увеличился уровень неопределенности на финансовых рынках. 16 декабря 2014 года Банк России увеличил свою ключевую процентную ставку до 17,0%.

#### **Структура корпоративного управления Банка**

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

По состоянию на 01.01.2015 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят:

| <b>Фамилия Имя Отчество</b>   | <b>Доля принадлежащих<br/>обыкновенных акций Банка<br/>по состоянию на 01.01.2015 г.</b> |
|-------------------------------|--|
| Гарднер Дуглас Уэйр           | -  |
| Гаскаров Айрат Рафикович      | -  |
| Зверева Наталия Ивановна      | 0,001006%  |
| Коробков Денис Игоревич       | -  |
| Раевская Наталия Алексеевна   | 0,00048%   |
| Муслимов Ильдар Равильевич    | -  |
| Салонен Илкка Сеппо           | -  |
| Толкачев Александр Михайлович | -  |
| Цветков Николай Александрович | -  |

Председателем Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2015 г. является Цветков Николай Александрович.

В 2014 году из состава Наблюдательного совета были исключены Молоковский М.Ю. и Смирнов А.С., введены Раевская Н.А. и Толкачев А.М.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллективным исполнительным органом Банка - Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 01.01.2015 г. в состав Правления Банка входят:

| <b>Фамилия Имя Отчество</b>     | <b>Доля принадлежащих<br/>обыкновенных акций Банка<br/>по состоянию на 01.01.2015 г.</b> |
|---------------------------------|--|
| Бастрыкина Светлана Борисовна   | -  |
| Гаскаров Айрат Рафикович        | -  |
| Гонус Алексей Владимирович      | -  |
| Колпаков Константин Анатольевич | -  |
| Сазонов Алексей Валерьевич      | -  |
| Салонен Илкка Сеппо             | -  |
| Трегубенкова Анна Борисовна     | -  |
| Ваевский Владислав Казимирович  | -  |

Председателем Правления Банка по состоянию на 01.01.2015 г. являлся Салонен Илкка Сеппо.

В течение 2014 года из состава Правления Банка были исключены Гурьев Е.А. и Филатов И. В., введен Ваевский В.К.

#### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Наблюдательный совет и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;

- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство Банка осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или, при необходимости, вносит изменения в существующие контроли.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

Наблюдательный совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту;

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа в лице Председателя Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба содействия бизнесу,
- подразделение информационной безопасности;
- Служба человеческих ресурсов;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов Банка и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов;
  - Службу Комплаенс, отвечающую, в том числе, за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдение сотрудниками Банка антикоррупционных принципов и требований, а также ответственную за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - специалистов по правовым вопросам;
  - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита описаны в пояснениях 10.2.3 и 10.2.4.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон № 345-1, Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на формирование финансового результата

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2015 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 225,9 млрд. руб. или 58,6% активов;
- вложения в ценные бумаги за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества – 24,1 млрд. руб. или 6,3% активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 72,6 млрд. руб. или 18,8% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2015 г. являются:

- средства корпоративных клиентов – 112,4 млрд. руб. или 29,2% пассивов;
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 175,4 млрд. руб. или 45,5% пассивов;
- средства кредитных организаций – 28,9 млрд. руб. или 7,5% пассивов;
- выпущенные долговые обязательства – 10,0 млрд. руб. или 2,6% пассивов;
- собственные средства – 42,8 млрд. руб. или 11,1% пассивов.

По итогам 2014 года Банком получена чистая прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), в сумме 149,3 млн. руб.

Основными операциями Банка, оказавшими 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 2014 год являются:

- чистые процентные доходы – 20,4 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 7,8 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 15,0 млрд. руб.;
- чистые расходы от переоценки иностранной валюты – 18,1 млрд. руб.;
- операционные расходы (за вычетом отрицательной переоценки драгоценных металлов) – 30,0 млрд. руб.

Значительная 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 Приволжской региональной дирекцией.

Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах, по состоянию на 01.01.2015 г. представлена следующим образом:

| Региональная дирекция     | Чистая ссудная задолженность клиентов |                  | Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями |                  | Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей |                  |
|---------------------------|---------------------------------------|------------------|---|------------------|--|------------------|
|                           | тыс. руб.                             | % от общей суммы | тыс. руб.   | % от общей суммы | тыс. руб.  | % от общей суммы |
| Приволжская               | 42 024 826                            | 18,6             | 23 519 858  | 20,9             | 39 930 451   | 22,8             |
| Северо-Западная           | 20 027 432                            | 8,9              | 15 474 660  | 13,8             | 14 828 086   | 8,5              |
| Сибирско-Дальневосточная  | 19 510 942                            | 8,6              | 9 825 885   | 8,7              | 10 908 728   | 6,2              |
| Уральская                 | 19 606 780                            | 8,7              | 5 578 603   | 5,0              | 9 535 947  | 5,4              |
| Южная                     | 18 603 794                            | 8,2              | 14 588 848  | 13,0             | 25 130 130   | 14,3             |
| <b>Итого по дирекциям</b> | <b>119 773 774</b>                    | <b>53,0</b>      | <b>68 987 854</b>   | <b>61,4</b>      | <b>100 333 342</b>   | <b>57,2</b>      |

На долю региональной сети приходится более 60% полученных в 2014 году чистых процентных доходов и более 50% комиссионных доходов Банка.

## 2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2014 г. и заканчивающийся 31.12.2014 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2015 г.

Бухгалтерский баланс и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет о финансовых результатах за 2014 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2015 года представлены в процентах.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Годовому общему собранию акционеров, проведение которого планируется в июне 2015 года.

## 3. Информация о наличии банковской группы

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

|  | Удельный вес акций (долей), принадлежащих банковской группе, % |               |
|--|--|---------------|
|  | 01.01.2015 г.  | 01.01.2014 г. |
| Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити»  | 100,0  | 100,0         |
| Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»                     | 59,2   | 87,6          |
| Хэмбридж Инвестментс Лимитед (Hambridge Investments Limited)                               | 100,0  | 100,0         |
| Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»                               | 99,9   | 50,0          |
| Общество с ограниченной ответственностью «ТОЛСТОЙ-М»                                       | 100,0  | 100,0         |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»             | 100,0  | 100,0*        |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив – Сити»                       | 100,0  | 100,0*        |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»          | 99,54  | 99,54*        |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»       | 99,58  | 99,55*        |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический»                     | 100,0  | 100,0*        |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ»                                | 100,0  | 100,0*        |
| Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»                        | 100,0  | 100,0*        |
| Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»   | 100,0  | 100,0*        |
| Закрытое акционерное общество «Астрецово»  | 91,22  | 91,22*        |
| Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»                              | 100,0  | 100,0*        |
| Общество с ограниченной ответственностью «Земельный траст»                                 | 100,0  | 100,0*        |
| Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»   | 100,0  | 100,0*        |
| Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»                  | 75,00  | -             |
| Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна-Финанс»               | 50,00  | 50,00         |
| Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»                            | 29,40  | 29,40         |
| Общество с ограниченной ответственностью «РГО Воронеж»                                     | 100,00   | 99,9          |
| Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»                         | -  | 50,0          |
| Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»         | -  | 25,0          |
| Открытое акционерное общество «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области» | -  | 32,3          |
| Общество с ограниченной ответственностью «ОРТО-ХАУЗ»                                       | -  | 100,0         |

\* По состоянию на 01.01.2014 г. в балансе Банка присутствовали вложения в паи Закрытых паевых инвестиционных фондов (далее по тексту – ЗПИФ), однако в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России ЗПИФ и, как следствие, юридические лица, вложения в уставные капиталы которых входят в состав ЗПИФ, не включались в состав банковской группы.

В феврале 2014 г. Банк дополнительно к имевшемуся пакету приобрел 49,99% акций ОАО «Башпромбанк» стоимостью 190 млн. руб. В результате доля, принадлежащая Банку в уставном капитале ОАО «Башпромбанк», составила 99,99% общей стоимостью 357 млн. руб.

В состав участников банковской группы на 01.01.2015 г. включены участники, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организацией банковской группы - ОАО «УРАЛСИБ» и/или других участников банковской группы. Контроль и значительное влияние определены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), признанными на территории Российской Федерации. Таким образом, на 01.01.2015 г. по сравнению с 01.01.2014 г. из состава участников банковской группы исключены ОАО «Башкирский регистр социальных карт», ОАО «Универсальная электронная карта Московской области», ОАО «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области» в отношении которых ОАО «УРАЛСИБ» и/или другие участники банковской группы не осуществляют контроль и не оказывают значительное влияние.

В августе 2014 г. произошло снижение удельного веса акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации с 87,6% до 59,2% в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ» в связи с увеличением уставного капитала общества.

В сентябре 2014 г. в состав участников банковской группы включено Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ».

В декабре 2014 г. из состава участников Банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «ОРТО-ХАУЗ» в связи с реализацией ОАО «УРАЛСИБ» 100% долей общества.

Банк входит в состав Банковского холдинга ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ».

Консолидированная финансовая отчетность ОАО «УРАЛСИБ», составленная в соответствии с МСФО, и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка по адресу: <http://www.bankuralsib.ru>.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

##### **4.1. Основы составления годовой отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту - Указание № 3054-У), Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 2332-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Учитывая тот факт, что Банк в 2013 году воспользовался правом не предоставлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год пояснительную информацию, предусмотренную Указанием № 3081-У, в полном объеме, сравнительные данные за 2013 год и на 01.01.2014 г. были приведены в соответствие с полными требованиями Указания № 3081-У.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее по тексту – Положение № 385-П) и другими нормативными документами.

##### **4.1.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 17.10.2014 г. № 2323 «О проведении инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и 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 01.11.2014 г.

По результатам проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

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 и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2015 г.

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

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания № 3054-У были направлены выписки всем клиентам – юридическим лицам для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. По полученным ответам расхождений выявлено не было. По неполученным ответам Банк продолжает работу по получению подтверждений.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовых счетах учета невыясненных сумм по состоянию на 01.01.2015 г. составили:

по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» - 152 696 тыс. руб., в том числе:

- 144 233 тыс. руб. в связи с несоответствием реквизитов получателей средств;
- 8 463 тыс. руб. в связи с отсутствием реестра для зачисления заработной платы;

по счету № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» – 464 тыс. руб. в связи с отсутствием необходимых реквизитов для идентификации средств.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.67 Раздела 2 части II Положения № 385-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

#### **4.2. Основные положения Учетной политики**

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2013 г. № 3469.

Изменения в Учетную политику ОАО «УРАЛСИБ» в течение 2014 года не вносились.

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (формы 0409806): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением депонированных сумм обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

#### **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 от 22.04.1996 г. № 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 по ценным бумагам**

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 со 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).

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то такие акции, паи учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

## 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, если они не уменьшают собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее по тексту – Положение № 395-П);
- по текущей (справедливой) стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка 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, наличия признаков их обесценения;
- ценные бумаги контролируемых и зависимых обществ.

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, отсутствия признаков их обесценения.

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг до 01.04.2014 г. осуществлялась следующими методами: по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения «О деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 г. № 10-78/пз-н; 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; экспертным методом; аналитическими методами оценки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг с 01.04.2014 г. осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки, при отсутствии цены последней сделки – средне-арифметическое цен спроса и предложения, при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

Изменение методов определения справедливой стоимости ценных бумаг не повлияло существенным образом на сопоставимость значений статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отражающей чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 г. по сравнению со значениями на 01.01.2014 г.

Текущая (справедливая) стоимость вложений Банка в паи ЗПИФН «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции» определяется на основе расчета стоимости чистых активов фонда с учетом оценки факторов риска отдельных вложений в составе активов фонда.

В связи с применением метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по средней стоимости, Банк осуществляет ежедневное начисление процентных доходов и переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости.

## **Принципы оценки вложений в паи ЗПИФ, если Банк осуществляет контроль над управлением фондом или оказывает значительное влияние на его деятельность**

С 01.01.2014 г. в Учетную политику Банка на 2014 год были внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 3134-У), изменившим порядок учета вложений в паи паевых инвестиционных фондов в случае, если кредитная организация осуществляет контроль или оказывает значительное влияние на их деятельность.

Начиная с 01.04.2014 г. учет вложений в паи указанных паевых инвестиционных фондов осуществляется на счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Банк учитывает данные вложения по цене приобретения и формирует резервы на возможные потери, величина которых определяется на основе расчета стоимости чистых активов фонда с учетом оценки крупной дебиторской задолженности (свыше 10% активов фонда), рисков в отношении управляющей компании фонда, резервов на возможные потери по объектам недвижимости, определяемых с применением коэффициентов, установленных п. 2.7 Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П) в отношении объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности.

### **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 счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав 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 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.

### **Депозитарный учет в банке**

Объектами депозитарного учета являются эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска (бездокументарные, документарные), неэмиссионные ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, 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 размере 40 000 руб. (без учета НДС).

Банк ежегодно проводит оценку следующих групп однородных объектов основных средств: здания, земельные участки путем привлечения независимой оценочной компании.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих СПОД в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

**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, 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, то есть при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее **50%** общей площади объекта недвижимости предназначено 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 неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется **по текущей (справедливой) стоимости**, оценка по которой проводится один раз в год независимым оценщиком.

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 **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.

Оценка имущества, работ, услуг, оплачиваемых при приобретении в иностранной валюте, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100 %-й аванс) 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/или проведение окончательного расчета после получения имущества, выполнения работ, оказания услуг, то стоимость такого имущества, работ, услуг оценивается 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 либо на дату признания расходов (доходов) 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.

На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Указанное имущество учитывается на счете № 61011 по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери по имуществу, не используемому для осуществления банковской деятельности согласно Положению № 283-П. При этом минимальный размер формируемого резерва на возможные потери определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовом счете № 61011, с применением соответствующих коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 Положения № 283-П.

### **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 Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». 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 средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает 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 амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования нематериального актива.

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.

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

### **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 (счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – 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 Российской Федерации, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

### **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 Российской Федерации.

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

### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 г. нового Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее по тексту - Положение № 409-П) в Учётную политику на 2014 год Банком внесен порядок отражения в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю. Вследствие этого, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2014 год и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2015 г. не сопоставимы с соответствующими данными за 2013 год и по состоянию на 01.01.2014 г.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

### **Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами**

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации 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 и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых 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 иностранной валюты и драгоценных металлов**

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

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

Положительная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу 15103 (при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу 24103 (при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70709).

#### **Учет производных финансовых инструментов**

Согласно изменениям, внесенным в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту - Положение № 372-П), с 01.01.2014 г. договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением № 372-П.

Данные изменения повлияли на сопоставимость показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год по сравнению с аналогичными показателями 2013 года в части показателей доходов и расходов от производных финансовых инструментов, отражаемых по ст. 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), и остатков на 01.01.2015 г. по сравнению с остатками на 01.01.2014 г. по счету № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», отраженному по ст. 4 «Финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и по счету № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод», отраженному по ст. 16 «Финансовые обязательства, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». Характеристики рынка производного финансового инструмента, признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

#### **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 за 2014 год на баланс Головного офиса Банка отражена в корреспонденции со счетами № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

#### **4.3. Изменения в учетной политике ОАО «УРАЛСИБ» на 2015 год**

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2015 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учётную политику на 2015 год, связаны преимущественно с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Указания Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее по тексту – Указание № 3501-У);
- Письма Банка России от 22.12.2014 г. № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» (далее по тексту – Методические рекомендации № 215-Т).

#### **Изменения в учете операций с ценными бумагами**

Согласно Методическим рекомендациям № 215-Т изменяется порядок бухгалтерского учета ценных бумаг, ранее полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе без первоначального признания, и переданных контрагентам по другим операциям, совершаемым на возвратной основе. Данные ценные бумаги отражаются на счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» Главы В «Внебалансовые счета», вместо ранее применяемых счетов по учету прочих привлеченных средств в Главе А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

#### **Изменения в учете прочих операций**

Согласно Указанию № 3501-У в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях введен новый счет № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств», в Отчет о финансовых результатах включены новые символы: 12407 «Доходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» и 22204 «Расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

#### **4.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В течение 2014 года Банк скорректировал внутреннюю модель по оценке размера резерва на возможные потери по ссудам физическим лицам в части определения уровня убытка в случае дефолта (LGD), расширив анализируемый временной период по оценке полученного возмещения по дефолтным кредитам с двух до четырех лет. Применение нескорректированного подхода по оценке размера резерва на возможные потери по ссудам физическим лицам на 01.01.2015 г. увеличило бы сумму резерва на возможные потери по ссудной задолженности на 953 210 тыс. руб.

#### **4.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки**

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, и недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, раскрыты в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу в пояснении 6.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в соответствующих пояснениях.

#### **4.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство делает суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений Учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - пояснение 10.4;
- в части объектов недвижимости, используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности, - пояснение 6.8;
- в части вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – пояснение 6.4.

#### **4.7. Сведения о корректирующих событиях 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 № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2015 года после составления ежедневного баланса на 01.01.2015 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 балансовому 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 2014 год, в частности:

отчисления в резервы на возможные потери в сумме 261 887 тыс. руб.;

отражение организационных и управленческих расходов в сумме 113 680 тыс. руб.;

отражение расходов, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в сумме 112 111 тыс. руб.;

отражение расходов по уплате страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2014 года в сумме 171 411 тыс. руб.;

отражение в доходах(расходах) начисленных и уплаченных комиссионных сборов и вознаграждений в сумме (353 171) тыс. руб.;

дооценка земли и зданий в сумме 215 046 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 2014 года в сумме 145 179 тыс. руб.;

уменьшение налога на прибыль за 2014 год в сумме 115 646 тыс. руб.;

уменьшение отложенного налога на прибыль за 2014 год в сумме 40 724 тыс. руб.

#### **4.8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

За период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли следующие существенные СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях:

22 января 2015 года компания USIB Finance Limited завершила размещение субординированных еврооблигаций на 77,3 млн. долларов США со сроком погашения в 2020 году и ставкой купона 10,5%. Все средства от размещения этих ценных бумаг были направлены на предоставление Банку субординированного займа, условия которого соответствуют требованиям Положения № 395-П и позволяют, таким образом, увеличить капитал Банка. Бумаги были размещены по цене 100% от номинала. Консультантами по выпуску выступили UBS Limited и Uralsib Securities Limited.

В марте 2015 г. Банк увеличил основной капитал путем конвертации привлеченного в декабре 2014 г. субординированного займа в размере 71,6 млн. долларов США в капитал первого уровня. В результате мероприятий по укреплению капитальной базы, по состоянию на 01.04.2015 г. значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составило 6,7%, достаточность капитала первого уровня (Н1.2) составила 7,1%, достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составила 11,5%.

Несмотря на растущее давление на капитал Банка, руководство считает, что Банк продолжит деятельность в ближайшем будущем и отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Банком был разработан перечень мер, осуществление которых планируется в 2015 году. Указанные меры, реализуемые как самим Банком, так и его акционерами, направлены на существенное укрепление капитальной базы Банка, а также поддержание стоимости его отдельных существенных активов. Кроме того, ведется работа по привлечению внешних источников финансирования.

В конце февраля и в марте 2015 г. рейтинговые агентства пересмотрели рейтинги Банка. Актуальная информация представлена ниже.

Рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами:

| Наименование рейтингового агентства | Международный кредитный рейтинг             |
|-------------------------------------|---|
| Standard & Poor's                   | B+, Прогноз Негативный (с 24.02.2015 г.)    |
| Fitch Ratings                       | B, Прогноз Стабильный (с 30.03.2015 г.)     |
| Moody's                             | B2, Рейтинг на пересмотре (с 17.03.2015 г.) |

Рейтинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами:

| Наименование рейтингового агентства | Рейтинг   |
|-------------------------------------|---|
| RusRating                           | Национальный рейтинг - «А», Прогноз Стабильный (с 23.03.2015 г.)<br>Международный рейтинг - «BB+», Прогноз Стабильный |
| РИА Рейтинг                         | по национальной шкале «АА», Прогноз Стабильный (с 26.03.2015 г.)  |

#### 4.9. Информация о прибыли на акцию

Размер базовой прибыли 2014 года на одну акцию составил 0,0005 руб. (за 2013 год – 0,0005 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

#### 5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

По состоянию на 01.01.2015 г. презентация отдельных статей бухгалтерского баланса, относящихся к текущему налогу на прибыль, вкладам (средствам) физических лиц и индивидуальных предпринимателей и безотзывных обязательств, была изменена вследствие изменения правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Сравнительные данные были реклассифицированы. Эффект от указанных ниже изменений на представление данных на 01.01.2014 г. может быть представлен следующим образом:

| Статья бухгалтерского баланса |  | Первоначально отражено | Сумма реклассификации | Реклассифицировано |
|-------------------------------|--|------------------------|-----------------------|--------------------|
| Номер                         | Наименование   |                        |                       |                    |
| 8.                            | Требование по текущему налогу на прибыль                           | -                      | 525 517               | 525 517            |
| 11.                           | Прочие активы  | 6 820 859              | (525 517)             | 6 295 342          |
| 15.1.                         | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 152 727 408            | 6 888 267             | 159 615 675        |
| 18.                           | Обязательство по текущему налогу на прибыль                        | -                      | 192 600               | 192 600            |
| 20.                           | Прочие обязательства   | 2 552 430              | (192 600)             | 2 359 830          |
| 32.                           | Безотзывные обязательства кредитной организации                    | 76 199 532             | 15 296 734            | 91 496 266         |

## 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 1 января:

|   | <u>2015</u>       | <u>2014</u>       |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Денежные средства</b>  | <b>32 220 065</b> | <b>23 422 005</b> |
| <b>Средства кредитных организаций в Банке России, за исключением обязательных резервов</b>          | <b>16 672 577</b> | <b>12 180 502</b> |
| <b>Средства кредитных организаций без риска потерь, в том числе</b>                                 | <b>20 834 016</b> | <b>14 956 907</b> |
| <i>Банки стран-участниц ОЭСР</i>  | <i>19 992 971</i> | <i>14 544 720</i> |
| <i>Крупнейшие 30 российских банков</i>  | <i>590 896</i>    | <i>93 367</i>     |
| <i>Прочие российские банки</i>  | <i>72 694</i>     | <i>52 996</i>     |
| <i>Прочие иностранные банки</i>   | <i>55 648</i>     | <i>10 819</i>     |
| <i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>  | <i>121 807</i>    | <i>255 005</i>    |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>69 726 658</b> | <b>50 559 414</b> |
| <b>Обязательные резервы в Банке России</b>  | <b>2 895 715</b>  | <b>2 920 152</b>  |
| <b>Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе</b>                               | <b>21 671</b>     | <b>8 844</b>      |
| <i>Крупнейшие 30 российских банков</i>  | <i>4 939</i>      | <i>-</i>          |
| <i>Прочие российские банки</i>  | <i>2 436</i>      | <i>2 288</i>      |
| <i>Прочие иностранные банки</i>   | <i>14 296</i>     | <i>6 556</i>      |
| За вычетом резерва на возможные потери  | (10 237)          | (7 119)           |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России и в кредитных организациях</b> | <b>72 633 807</b> | <b>53 481 291</b> |

### 6.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены рублевыми облигациями и производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями российской компании. Сумма вложений по состоянию на 1 января 2015 г. составляет 3 987 тыс. руб. (3 987 тыс. руб. на 1 января 2014 г.), сумма купонного дохода составляет 12 621 тыс. руб. (12 621 тыс. руб. на 1 января 2014 г.). Срок погашения 02.03.2010 г. Под указанные вложения создан резерв на возможные потери в размере 100% сумме 16 608 тыс. руб. (16 608 тыс. руб. на 1 января 2014 г.).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены обязательствами по обратной поставке ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО с акциями ОАО «Татнефть» имени В.Д. Пашина», сумма обязательств по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 533 178 тыс. руб. (513 019 тыс. руб. на 01.01.2014 г.) и производными финансовыми инструментами.

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции на 01.01.2015 г.:

|  | <u>Условная основная<br/>сумма</u> | <u>Справедливая стоимость</u> |                      |
|--|------------------------------------|-------------------------------|----------------------|
|  |                                    | <u>Актив</u>                  | <u>Обязательство</u> |
| <b>Контракты с драгоценными металлами</b>            |                                    |                               |                      |
| <i>Форварды и свопы с иностранными контрагентами</i> |                                    |                               |                      |
| <i>покупка</i>                                       | <i>1 236 453</i>                   | <i>1 066</i>                  | <i>47 789</i>        |
| <i>продажа</i>                                       | <i>527 002</i>                     | <i>-</i>                      | <i>2 408</i>         |
| <b>Валютные контракты</b>                            |                                    |                               |                      |
| <i>Форварды и свопы с российскими контрагентами</i>  | <i>1 125 168</i>                   | <i>-</i>                      | <i>16 244</i>        |
| <b>Производные финансовые активы/обязательства</b>   | <b>2 888 623</b>                   | <b>1 066</b>                  | <b>66 441</b>        |

На 01.01.2014 г. Банком не были заключены договоры, в соответствии с которыми сделки признавались бы производными финансовыми инструментами.

### 6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, включают в себя следующие позиции на 1 января:

|  | <i>2015</i>        | <i>2014</i>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Средства, размещенные в Банке России</b>  | <b>1 128 091</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>   | <b>113 607 726</b> | <b>128 171 048</b> |
| Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья  | 15 888 060         | 19 393 214         |
| Ипотечное кредитование   | 20 206 596         | 31 036 269         |
| Автокредитование   | 24 652 171         | 28 720 758         |
| Кредитные карты  | 11 957 811         | 10 376 463         |
| Потребительское кредитование   | 40 903 088         | 38 644 344         |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (12 102 046)       | (8 292 923)        |
| <b>Итого ссуды физическим лицам</b>  | <b>101 505 680</b> | <b>119 878 125</b> |
| <b>Ссуды корпоративным клиентам, всего</b>   | <b>77 842 299</b>  | <b>67 915 515</b>  |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (8 122 302)        | (10 884 463)       |
| <b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>  | <b>69 719 997</b>  | <b>57 031 052</b>  |
| <b>Ссуды среднему и малому бизнесу, всего</b>  | <b>34 699 505</b>  | <b>46 795 694</b>  |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (3 516 511)        | (3 829 160)        |
| <b>Итого ссуды среднему и малому бизнесу</b>   | <b>31 182 994</b>  | <b>42 966 534</b>  |
| <b>Ссуды кредитным организациям, всего</b>   | <b>5 534 549</b>   | <b>4 822 816</b>   |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (39 385)           | (47 772)           |
| <b>Итого ссуды кредитным организациям</b>  | <b>5 495 164</b>   | <b>4 775 044</b>   |
| <b>Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего</b> | <b>2 730 399</b>   | <b>2 761 216</b>   |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (645 443)          | (263 150)          |
| <b>Итого требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>  | <b>2 084 956</b>   | <b>2 498 066</b>   |
| <b>Учтенные векселя кредитных организаций, всего</b>   | <b>108 207</b>     | <b>110 000</b>     |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (108 207)          | (110 000)          |
| <b>Итого учтенные векселя кредитных организаций</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Учтенные векселя юридических лиц, всего</b>   | <b>60 000</b>      | <b>88 000</b>      |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (60 000)           | (88 000)           |
| <b>Итого учтенные векселя юридических лиц</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего</b>                            | <b>1 785 309</b>   | <b>-</b>           |
| За вычетом резерва на возможные потери   | -                  | -                  |
| <b>Итого требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>                             | <b>1 785 309</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, всего</b>                                 | <b>-</b>           | <b>1 713 504</b>   |
| За вычетом резерва на возможные потери   | -                  | -                  |
| <b>Итого требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>                                  | <b>-</b>           | <b>1 713 504</b>   |
| <b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами, всего</b>  | <b>12 147 194</b>  | <b>-</b>           |
| За вычетом резерва на возможные потери   | -                  | -                  |
| <b>Итого требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами</b>   | <b>12 147 194</b>  | <b>-</b>           |
| <b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>   | <b>809 513</b>     | <b>641 310</b>     |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (145)              | (256 400)          |
| <b>Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>  | <b>809 368</b>     | <b>384 910</b>     |
| <b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>  | <b>1 707</b>       | <b>1 707</b>       |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (1 707)            | (1 707)            |
| <b>Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>  | <b>225 858 753</b> | <b>229 247 235</b> |

Ссуды преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики на 1 января:

|  | <u>2015</u>        | <u>2014</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России | 1 128 091          | -                  |
| Кредитные организации                                  | 19 575 259         | 4 932 816          |
| Физические лица  | 113 609 433        | 128 172 755        |
| Предприятия торговли                                   | 38 340 515         | 53 731 298         |
| Строительство и операции с недвижимостью               | 16 708 790         | 16 267 558         |
| Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)        | 10 952 163         | 4 508 111          |
| Промышленное производство                              | 10 734 224         | 8 302 420          |
| Транспорт  | 6 872 160          | 3 620 724          |
| Металлургия  | 6 429 741          | 5 238 746          |
| Пищевая промышленность                                 | 5 850 541          | 7 654 438          |
| Нефтегазовая отрасль                                   | 4 907 023          | 1 480 491          |
| Золотодобывающая промышленность                        | 3 144 665          | 5 678 817          |
| Лесная промышленность                                  | 2 417 667          | 1 778 719          |
| Сфера услуг  | 1 737 937          | 1 729 109          |
| Машиностроение   | 1 026 242          | 1 316 153          |
| Сельское хозяйство                                     | 854 893            | 843 244            |
| Легкая промышленность                                  | 367 250            | 382 849            |
| Химическая промышленность                              | 322 542            | 402 770            |
| Энергетика   | 81 996             | 79 465             |
| Телекоммуникации                                       | 9 922              | 85 368             |
| Прочее   | 5 383 445          | 6 814 956          |
| Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение       | 250 454 499        | 253 020 810        |
| За вычетом резерва на возможные потери                 | (24 595 746)       | (23 773 575)       |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>              | <b>225 858 753</b> | <b>229 247 235</b> |

Следующие далее таблицы отражают структуру ссуд в соответствии со сроками, оставшимися до полного погашения на 1 января:

|  | <u>2015</u>             |                   |                             |                              |                             |                     |                     | <i>Итого</i>       |
|--|-------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
|  | <i>До востребования</i> | <i>До 30 дней</i> | <i>От 31 дня до 90 дней</i> | <i>От 91 дня до 180 дней</i> | <i>От 181 дня до 1 года</i> | <i>Свыше 1 года</i> | <i>Просроченные</i> |                    |
| Средства, размещенные в Банке России   | -                       | 1 128 091         | -                           | -                            | -                           | -                   | -                   | 1 128 091          |
| Ссуды физическим лицам   | 11 341                  | 3 146 156         | 4 551 558                   | 5 964 219                    | 11 592 545                  | 78 787 261          | 9 554 646           | 113 607 726        |
| Ссуды корпоративным клиентам   | 3 860 282               | 4 769 338         | 8 718 079                   | 12 595 719                   | 13 798 090                  | 25 780 039          | 8 320 752           | 77 842 299         |
| Ссуды среднему и малому бизнесу  | -                       | 3 731 347         | 8 248 888                   | 9 253 691                    | 4 607 040                   | 5 420 460           | 3 438 079           | 34 699 505         |
| Ссуды кредитным организациям   | 280                     | 4 235 122         | -                           | -                            | 900 134                     | 359 632             | 39 381              | 5 534 549          |
| Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | -                       | 1 001 451         | 41 069                      | 479 793                      | 162 500                     | 1 011 613           | 33 973              | 2 730 399          |
| Учтенные векселя кредитных организаций   | -                       | -                 | -                           | -                            | 68 859                      | 39 348              | -                   | 108 207            |
| Учтенные векселя юридических лиц   | -                       | -                 | -                           | -                            | -                           | 60 000              | -                   | 60 000             |
| Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг                                 | -                       | 1 785 309         | -                           | -                            | -                           | -                   | -                   | 1 785 309          |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами  | 12 147 194              | -                 | -                           | -                            | -                           | -                   | -                   | 12 147 194         |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами   | 741 982                 | 67 531            | -                           | -                            | -                           | -                   | -                   | 809 513            |
| Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами  | -                       | -                 | -                           | -                            | -                           | -                   | 1 707               | 1 707              |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (965)                   | (307 616)         | (448 824)                   | (736 755)                    | (1 358 407)                 | (4 997 428)         | (16 745 751)        | (24 595 746)       |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>  | <b>16 760 114</b>       | <b>19 556 729</b> | <b>21 110 770</b>           | <b>27 556 667</b>            | <b>29 770 761</b>           | <b>106 460 925</b>  | <b>4 642 787</b>    | <b>225 858 753</b> |

## 2014

|  | <i>До<br/>востре-<br/>бования</i> | <i>До 30<br/>дней</i> | <i>От 31 дня<br/>до 90 дней</i> | <i>От 91 дня до<br/>180 дней</i> | <i>От 181<br/>дня до 1<br/>года</i> | <i>Свыше 1<br/>года</i> | <i>Просро-<br/>ченные</i> | <i>Итого</i>       |
|--|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------|
| Ссуды физическим лицам   | 5 604                             | 2 571 429             | 4 550 768                       | 5 897 635                        | 13 317 605                          | 95 375 668              | 6 452 339                 | 128 171 048        |
| Ссуды корпоративным клиентам   | 4 091 725                         | 5 985 174             | 9 981 090                       | 9 463 832                        | 7 813 084                           | 21 367 323              | 9 213 287                 | 67 915 515         |
| Ссуды среднему и малому бизнесу  | -                                 | 5 055 812             | 11 356 435                      | 10 939 132                       | 8 666 780                           | 6 972 785               | 3 804 750                 | 46 795 694         |
| Ссуды кредитным организациям   | 2 449                             | 3 917 213             | -                               | -                                | 490 938                             | 364 444                 | 47 772                    | 4 822 816          |
| Требования к клиентам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | -                                 | 1 502 694             | 55 821                          | -                                | -                                   | 1 166 828               | 35 873                    | 2 761 216          |
| Учтенные векселя кредитных организаций   | -                                 | -                     | -                               | -                                | -                                   | 110 000                 | -                         | 110 000            |
| Учтенные векселя юридических лиц   | -                                 | -                     | -                               | -                                | -                                   | 60 000                  | 28 000                    | 88 000             |
| Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг                                 | -                                 | 638 034               | 1 075 470                       | -                                | -                                   | -                       | -                         | 1 713 504          |
| Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами   | 19 000                            | 25 318                | 40 138                          | 79 916                           | 221 275                             | -                       | 255 663                   | 641 310            |
| Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами  | -                                 | -                     | -                               | -                                | -                                   | -                       | 1 707                     | 1 707              |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (1 795)                           | (232 775)             | (471 363)                       | (496 446)                        | (1 558 866)                         | (4 819 390)             | (16 192 940)              | (23 773 575)       |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>  | <b>4 116 983</b>                  | <b>19 462 899</b>     | <b>26 588 359</b>               | <b>25 884 069</b>                | <b>28 950 816</b>                   | <b>120 597 658</b>      | <b>3 646 451</b>          | <b>229 247 235</b> |

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

По состоянию на 1 января 2015 года Банком переданы права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, среднему и малому бизнесу, на общую сумму 2 655 295 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 2 892 299 тыс. руб.), в том числе в обеспечение обязательств по кредиту Банка России в сумме – 527 435 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 0 руб.) см. примечание 6.10, в обеспечение обязательств по кредитам АО «МСП Банк» – 2 127 860 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 2 892 299 тыс. руб.) см. примечание 6.11.

Следующая информация о чистой ссудной задолженности представлена в других пояснениях:

- Основные суждения в оценке резервов на возможные потери – пояснение 10.4.1.1.;
- Кредитное качество – пояснение 10.4.1.1.;
- Остатки по операциям со связанными сторонами – пояснение 12.;
- Изменения в основных суждениях в оценке резервов на возможные потери – пояснение 4.4.

#### 6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 1 января:

|  | <i>2015</i>       | <i>2014</i>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Корпоративные акции, в том числе:  | 5 121 263         | 1 570 607         |
| <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>   | <i>648 644</i>    | <i>289 144</i>    |
| Корпоративные облигации, выпущенные в рублях   | 14 671 900        | 15 413 344        |
| Корпоративные еврооблигации  | 1 736 223         | 5 213 182         |
| ОФЗ  | 294 966           | 3 522 615         |
| ОВГВЗ  | 105 437           | 1 126 728         |
| Паи в ЗПИФ, в том числе:   | 38 886 364        | 42 779 115        |
| <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>   | <i>35 024 250</i> | -                 |
| Правительственные облигации зарубежных стран   | -                 | 481 000           |
| Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:                                    | 2 498 133         | 2 810 573         |
| <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>   | <i>2 495 044</i>  | <i>2 687 544</i>  |
| Правительственные и муниципальные облигации  | 83 097            | 74 945            |
| За вычетом резерва на возможные потери, в том числе  | (1 957 495)       | (2 448 465)       |
| <i>За вычетом резерва на возможные потери под инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>          | <i>(859 657)</i>  | -                 |
| <b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>61 439 888</b> | <b>70 543 644</b> |

Общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2015 г. составляет 10 855 272 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 1 957 495 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 33 903 716 тыс. руб. и 2 448 465 тыс. руб. соответственно).

Информация об объемах и сроках задержки платежа представлена в таблице «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 г.» в примечании 10.4.1.1.

Следующая далее таблица отражает структуру долговых и долевых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов на 1 января:

|  | <u>2015</u>              | <u>2014</u>              |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Финансовая деятельность  | 55 209 731               | 61 839 270               |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 5 471 880                | 2 523 723                |
| Транспорт и связь  | 725 474                  | 489 357                  |
| Обрабатывающие производства  | 546 675                  | 431 801                  |
| Государственное управление   | 483 500                  | 5 205 288                |
| Добыча полезных ископаемых   | 481 095                  | 863 128                  |
| Оптовая и розничная торговля   | 258 357                  | 609 419                  |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды   | 220 661                  | 1 030 113                |
| Строительство  | 10                       | 10                       |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (1 957 495)              | (2 448 465)              |
| <b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b><u>61 439 888</u></b> | <b><u>70 543 644</u></b> |

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения по состоянию на 1 января представлены следующим образом:

|   | <u>2015</u>               |   | <u>2014</u>               |  |
|---|---------------------------|---|---------------------------|--|
|   | Объем вложений, тыс. руб. | Срок погашения                            | Объем вложений, тыс. руб. | Срок погашения                           |
| <b>Корпоративные облигации, выпущенные в рублях</b> | <b>14 671 900</b>         | <b>сентябрь 2009 г. - октябрь 2047 г.</b> | <b>15 413 344</b>         | <b>сентябрь 2009 г. - апрель 2045 г.</b> |
| <i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>          | 2 613 161                 | <i>март 2016 г. - июль 2047 г.</i>        | 5 097 719                 | <i>ноябрь 2014 г. - сентябрь 2032г.</i>  |
| <i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>            | 144 173                   | <i>февраль 2015 г. - июль 2020г.</i>      | 96 970                    | <i>февраль 2014 г. - ноябрь 2022г.</i>   |
| <i>Кредитный рейтинг B+ и ниже</i>                  | 6 701 375                 | <i>февраль 2015 г. - декабрь 2017 г.</i>  | 7 011 469                 | <i>февраль 2014 г. - октябрь 2018 г.</i> |
| <i>Без кредитного рейтинга</i>                      | 5 213 191                 | <i>сентябрь 2009 г. - октябрь 2047 г.</i> | 3 207 186                 | <i>сентябрь 2009 г. - апрель 2045 г.</i> |
| <i>- в т.ч. непогашенные в фок</i>                  | 83 590                    | <i>сентябрь 2009 г. - июль 2013 г.</i>    | 83 590                    | <i>сентябрь 2009 г. - июль 2013 г.</i>   |
| <b>Корпоративные еврооблигации</b>                  | <b>1 736 223</b>          | <b>февраль 2016 г. - май 2023 г.</b>      | <b>5 213 182</b>          | <b>январь 2014 г. - апрель 2034 г.</b>   |
| <i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>          | 1 017 221                 | <i>февраль 2016 г. - апрель 2023 г.</i>   | 4 200 689                 | <i>январь 2014 г. - апрель 2034 г.</i>   |
| <i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>            | 719 002                   | <i>март 2016 г. - май 2023 г.</i>         | 9 041                     | <i>апрель 2017 г. - октябрь 2022 г.</i>  |
| <i>Кредитный рейтинг B+ и ниже</i>                  | -                         | -   | 1 003 452                 | <i>июнь 2017 г.</i>                      |
| <b>ОФЗ</b>  | <b>294 966</b>            | <b>июнь 2015 г.</b>                       | <b>3 522 615</b>          | <b>март 2014 г. - март 2018 г.</b>       |
| <b>ОВГВЗ</b>  | <b>105 437</b>            | <b>апрель 2020 г.</b>                     | <b>1 126 728</b>          | <b>апрель 2015 г. - апрель 2042 г.</b>   |
| <b>Правительственные и муниципальные облигации</b>  | <b>83 097</b>             | <b>октябрь 2018 г.</b>                    | <b>74 945</b>             | <b>июнь 2014 г. - июль 2014 г.</b>       |
| <b>Правительственные облигации зарубежных стран</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                  | <b>481 000</b>            | <b>ноябрь 2023 г.</b>                    |
| <i>Кредитный рейтинг между AAA- и AAA+</i>          | -                         | -   | 481 000                   | <i>ноябрь 2023 г.</i>                    |

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

По состоянию на 01.01.2015 г. вложения Банка в корпоративные акции представлены акциями ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ», отраженными по справедливой стоимости в сумме 3 059 582 тыс. руб., ОАО «Татнефть» имени В.Д. Шашина» и ОАО «Универсальная электронная карта» в размере 405 087 тыс. руб. и 337 505 тыс. руб. соответственно (на 01.01.2014 г. вложениями в акции ОАО «Татнефть» имени В.Д. Шашина» и ОАО «Универсальная электронная карта» в размере 513 019 тыс. руб. и 337 505 тыс. руб. соответственно), а также вложениями в акции дочерних организаций (пояснение 6.5) и вложениями в акции прочих российских эмитентов.

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 г.:

|   | Оцениваемые по справедливой стоимости | Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва | Учитываемые по стоимости приобретения | Итого             |
|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|-------------------|
| Корпоративные акции                                     | 3 464 670                             | 1 130 474   | 526 119                               | 5 121 263         |
| Корпоративные еврооблигации                             | 1 736 223                             | -   | -                                     | 1 736 223         |
| Корпоративные облигации                                 | 14 588 310                            | 83 590  | -                                     | 14 671 900        |
| ОФЗ   | 294 966                               | -   | -                                     | 294 966           |
| ОВГВЗ   | 105 437                               | -   | -                                     | 105 437           |
| Паи в ЗПИФ  | 2 793 971                             | 36 092 393  | -                                     | 38 886 364        |
| Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью | -                                     | 95 738  | 2 402 395                             | 2 498 133         |
| Правительственные и муниципальные облигации             | 83 097                                | -   | -                                     | 83 097            |
| За вычетом резерва на возможные потери                  | -                                     | (1 957 495)   | -                                     | (1 957 495)       |
| <b>Итого</b>  | <b>23 066 674</b>                     | <b>35 444 700</b>   | <b>2 928 514</b>                      | <b>61 439 888</b> |

Следующая таблица отражает учетные классификации в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014 г.:

|   | Оцениваемые по справедливой стоимости | Учитываемые по стоимости приобретения с созданием резерва | Учитываемые по стоимости приобретения | Итого             |
|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|-------------------|
| Корпоративные акции                                     | 513 020                               | 768 443   | 289 144                               | 1 570 607         |
| Корпоративные еврооблигации                             | 5 213 182                             | -   | -                                     | 5 213 182         |
| Корпоративные облигации                                 | 15 329 754                            | 83 590  | -                                     | 15 413 344        |
| ОФЗ   | 3 522 615                             | -   | -                                     | 3 522 615         |
| ОВГВЗ   | 1 126 728                             | -   | -                                     | 1 126 728         |
| Паи в ЗПИФ  | 3 103 075                             | 39 676 040  | -                                     | 42 779 115        |
| Правительственные облигации                             | 481 000                               | -   | -                                     | 481 000           |
| Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью | -                                     | 123 029   | 2 687 544                             | 2 810 573         |
| Правительственные и муниципальные облигации             | 74 945                                | -   | -                                     | 74 945            |
| За вычетом резерва на возможные потери                  | -                                     | (2 448 465)   | -                                     | (2 448 465)       |
| <b>Итого</b>  | <b>26 364 319</b>                     | <b>38 202 637</b>   | <b>2 976 688</b>                      | <b>70 543 644</b> |

В таблице далее приведен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

|   | Уровень 1  | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего      |
|---|------------|-----------|-----------|------------|
| <b>1 января 2015 года:</b>                              |            |           |           |            |
| Корпоративные акции                                     | 3 464 670  | -         | -         | 3 474 670  |
| Корпоративные еврооблигации                             | 1 736 223  | -         | -         | 1 736 223  |
| Корпоративные облигации                                 | 4 493 552  | 4 937 299 | 5 157 459 | 14 588 310 |
| ОФЗ   | 294 966    | -         | -         | 294 966    |
| ОВГВЗ   | 105 437    | -         | -         | 105 437    |
| Паи в ЗПИФ  | -          | -         | 2 793 971 | 2 793 971  |
| Правительственные и муниципальные облигации             | 83 097     | -         | -         | 83 097     |
| <b>1 января 2014 года:</b>                              |            |           |           |            |
| Корпоративные акции                                     | 513 020    | -         | -         | 513 020    |
| Корпоративные еврооблигации                             | 4 209 730  | 1 003 452 | -         | 5 213 182  |
| Корпоративные облигации                                 | 13 917 634 | -         | 1 412 120 | 15 329 754 |
| ОФЗ   | 3 522 615  | -         | -         | 3 522 615  |
| ОВГВЗ   | 1 126 728  | -         | -         | 1 126 728  |
| Паи в ЗПИФ  | -          | -         | 3 103 075 | 3 103 075  |
| Правительственные облигации зарубежных стран            | 481 000    | -         | -         | 481 000    |
| Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью | -          | -         | -         | -          |
| Правительственные и муниципальные облигации             | 74 945     | -         | -         | 74 945     |

Данные Уровня 3 используются при оценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: ипотечных облигаций (по методу дисконтирования денежных потоков) и при оценке вложений в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции», учитываемых на счете № 50706.

Сумма вложений Банка в ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции» на 01.01.2015 г. составляет 2 793 971 тыс. руб., отрицательная переоценка, учтенная на счетах по учету положительной/отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2014 год – 310 118 тыс. руб.

При оценке вложений в ЗПИФ применяется показатель стоимости чистых активов фонда, рассчитанный в соответствии с нормативным документом регулирующего органа о порядке расчета стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов. Существенную часть активов ЗПИФ составляют вложения в жилую и коммерческую недвижимость, оценка которой проводилась независимым оценщиком с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3.

При применении оценщиком метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый доход базового года был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют в терминальном периоде 5,0%;
- для капитализации чистого дохода базового года применялась ставка капитализации 12,3%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена в терминальном периоде в 10,7% от прогнозируемого валового дохода от сдачи объекта в аренду.

Сумма вложений в ипотечные облигации младших траншей на 01.01.2015 г. составляет 3 417 717 тыс. руб., отрицательная переоценка, влияющая на собственные средства Банка, – 143 621 тыс. руб., величина купона, учтенного в финансовом результате 2014 года, – 196 145 тыс. руб., сумма вложений в ипотечные облигации старшего транша – 1 739 742 тыс. руб., отрицательная переоценка, влияющая на собственные средства Банка, – 852 тыс. руб., величина купона, учтенного в финансовом результате 2014 года, – 54 999 тыс. руб.

При оценке вложений в ипотечные облигации младших траншей применена ставка дисконтирования 9,1% (усредненное значение).

## 6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние, зависимые организации, включенные в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом на 1 января:

|  | 2015              |                       | 2014             |                       |
|--|-------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
|  | Объем вложений    | Доля собственности, % | Объем вложений   | Доля собственности, % |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический» *       | 21 580 000        | 100,00                | -                | -                     |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УРАЛСИБ-Развитие регионов» * | 6 972 000         | 100,00                | -                | -                     |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Актив-Сити» *           | 4 234 250         | 100,00                | -                | -                     |
| ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»  | 2 402 235         | 59,15                 | 2 402 235        | 87,60                 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АРЕНДНЫЙ» *                  | 2 238 000         | 100,00                | -                | -                     |
| ОАО «БАШПРОМБАНК»  | 356 619           | 99,99                 | 166 619          | 50,00                 |
| ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»                                | 169 500           | 75,00                 | -                | -                     |
| ООО «Толстой-М»  | 92 633            | 100,00                | 92 633           | 100,00                |
| ОАО «Универсальная электронная карта Московской области»                       | 62 525            | 25,00                 | 62 525           | 25,00                 |
| ОАО «БАШКИРСКИЙ РЕГИСТР СОЦИАЛЬНЫХ КАРТ»                                       | 45 000            | 50,00                 | 45 000           | 50,00                 |
| ОАО «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области»               | 15 000            | 41,67                 | 15 000           | 32,26                 |
| ООО «Лизинговая компания «Десна-Финанс»  | 160               | 50,00                 | 160              | 50,00                 |
| ООО «УФА-СИТИ»   | 10                | 100,00                | 10               | 100,00                |
| ООО «Ассоциация «Единство»   | 6                 | 29,40                 | 6                | 29,40                 |
| ООО «ОРТО-ХАУЗ»  | -                 | -                     | 192 500          | 100,00                |
| За вычетом резерва на возможные потери   | (859 657)         | X                     | -                | X                     |
| <b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>                           | <b>37 308 281</b> | <b>X</b>              | <b>2 976 688</b> | <b>X</b>              |

\* - В связи с внесением изменений в Учетную политику Банка на 2014 год в соответствии с Указанием № 3134-У, начиная с 01.04.2014 г. вложения в паи паевых инвестиционных фондов отражаются на счете 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» и включаются в строку «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». По состоянию на 01.01.2014 г. данные вложения отражались на счете 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи» и в указанную строку отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» не включались. Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в пояснении 3.

## 6.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

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

По состоянию на 01.01.2015 г. сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения - январь 2015 г. и среднюю процентную ставку 17,5 % годовых (на 01.01.2014 г. - январь 2014 г. и среднюю процентную ставку - 5,61 % годовых).

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

Переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции на 1 января:

|  | <u>2015</u>           | <u>2014</u>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | <u>Объем вложений</u> | <u>Объем вложений</u> |
| <b>Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:</b> | <b>1 140 908</b>      | <b>9 802 898</b>      |
| ОФЗ  | -                     | 3 198 198             |
| ОВГВЗ  | -                     | 948 310               |
| Корпоративные облигации, выпущенные в рублях                               | 52 712                | 3 902 374             |
| Корпоративные еврооблигации  | 683 109               | 1 754 016             |
| Корпоративные акции  | 405 087               | -                     |
| <b>Балансовая стоимость соответствующих обязательств:</b>                  | <b>1 005 863</b>      | <b>9 312 495</b>      |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России                           | 1 000 479             | 9 312 495             |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                  | 5 384                 | -                     |

#### 6.7. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены российскими корпоративными облигациями Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК». Сумма вложений по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 33 940 тыс. руб., сумма купонного дохода составляет 434 тыс. руб., сумма начисленного дисконта составляет 81 тыс. руб. Срок погашения 15.02.2039 г. По решению эмитента 15.08.2014 г. ценная бумага была досрочно погашена.

#### 6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов (далее по тексту - НМА) и материальных запасов:

|   | Земля и<br>здания | Мебель,<br>компьютеры,<br>оргтехника и<br>транспортные<br>средства | НМА              | Земля и<br>здания,<br>временно не<br>используемые<br>в основной<br>деятельности | Незавершен-<br>ное<br>строительство | Запасы           | Итого             |
|---|-------------------|--|------------------|---|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Первоначальная/<br/>переоцененная<br/>стоимость на 01.01.2014 г.</b> | <b>10 194 098</b> | <b>5 672 218</b>   | <b>612 981</b>   | <b>600 329</b>  | <b>1 449 830</b>                    | <b>1 188 429</b> | <b>19 717 885</b> |
| Поступления   | 1 391 446         | 813  | -                | -   | 799 017                             | 1 168 907        | 3 360 183         |
| Выбытия   | (4 235)           | (335 157)  | (26 043)         | -   | (22 719)                            | (1 199 617)      | (1 587 771)       |
| Зачет накопленной амортизации<br>при переводе в ОНВНвОД*                | (23 989)          | -  | -                | -   | -                                   | -                | (23 989)          |
| Переоценка  | 688 326           | -  | -                | 36 003  | -                                   | -                | 724 329           |
| Перевод из категории<br>«незавершенное строительство»                   | 1 235             | 413 949  | 749 448          | -   | (1 164 809)                         | 177              | -                 |
| Перевод в ОНВНвОД   | (374 332)         | -  | -                | 374 332   | -                                   | -                | -                 |
| Переоценка при<br>перевод в ОНВНвОД                                     | 22 868            | -  | -                | -   | -                                   | -                | 22 868            |
| Перевод из ОНВНвОД  | -                 | -  | -                | (72 789)  | -                                   | 72 789           | -                 |
| На 01.01.2015 г., до вычета<br>резерва на возможные потери              | 11 895 417        | 5 751 823  | 1 336 386        | 937 875   | 1 061 319                           | 1 230 685        | 22 213 505        |
| За вычетом резерва на<br>возможные потери                               | -                 | -  | -                | -   | (199)                               | (95 311)         | (95 510)          |
| <b>На 01.01.2015 г.</b>   | <b>11 895 417</b> | <b>5 751 823</b>   | <b>1 336 386</b> | <b>937 875</b>  | <b>1 061 120</b>                    | <b>1 135 374</b> | <b>22 117 995</b> |
| <b>Накопленная амортизация<br/>на 01.01.2014 г.</b>                     | <b>1 565 044</b>  | <b>4 477 132</b>   | <b>405 851</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                            | <b>-</b>         | <b>6 448 027</b>  |
| Начисление за год   | 240 888           | 548 014  | 59 466           | -   | -                                   | -                | 848 368           |
| Выбытия   | (1 538)           | (320 434)  | (26 042)         | -   | -                                   | -                | (348 014)         |
| Зачет накопленной амортизации<br>при переводе в ОНВНвОД                 | (23 989)          | -  | -                | -   | -                                   | -                | (23 989)          |
| Переоценка  | 89 428            | -  | -                | -   | -                                   | -                | 89 428            |
| <b>На 01.01.2015 г.</b>   | <b>1 869 833</b>  | <b>4 704 712</b>   | <b>439 275</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                            | <b>-</b>         | <b>7 013 820</b>  |
| <b>Чистая балансовая стоимость<br/>на 01.01.2015 г.</b>                 | <b>10 025 584</b> | <b>1 047 111</b>   | <b>897 111</b>   | <b>937 875</b>  | <b>1 061 120</b>                    | <b>1 135 374</b> | <b>15 104 175</b> |

\* ОНВНвОД - объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

|   | Земля и здания    | Мебель, компьютеры, оргтехника и транспортные средства | НМА            | Земля и здания, временно не используемые в основной деятельности | Незавершенное строительство | Запасы           | Итого             |
|---|-------------------|--|----------------|--|-----------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Первоначальная/ переоцененная стоимость на 01.01.2013 г.</b> | <b>10 361 443</b> | <b>5 581 821</b>                                       | <b>605 039</b> | <b>555 570</b>   | <b>1 263 388</b>            | <b>1 301 969</b> | <b>19 669 230</b> |
| Поступления   | -                 | 200  | -              | -  | 619 953                     | 1 700 123        | 2 320 276         |
| Выбытия   | (6 216)           | (276 213)  | (234)          | (5 145)  | (54 007)                    | (1 879 801)      | (2 221 616)       |
| Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД            | (19 312)          | -  | -              | -  | -                           | -                | (19 312)          |
| Переоценка  | (31 415)          | -  | -              | (19 598)   | -                           | -                | (51 013)          |
| Перевод из категории «незавершенное строительство»              | 5 651             | 366 410  | 8 176          | -  | (379 504)                   | (733)            | -                 |
| Перевод в ОНВНвОД   | (136 373)         | -  | -              | 69 502   | -                           | 66 871           | -                 |
| Переоценка при переводе в ОНВНвОД                               | 20 320            | -  | -              | -  | -                           | -                | 20 320            |
| <b>На 01.01.2014 г., до вычета резерва на возможные потери</b>  | <b>10 194 098</b> | <b>5 672 218</b>                                       | <b>612 981</b> | <b>600 329</b>   | <b>1 449 830</b>            | <b>1 188 429</b> | <b>19 717 885</b> |
| За вычетом резерва на возможные потери                          | -                 | -  | -              | -  | -                           | (150 816)        | (150 816)         |
| <b>На 01.01.2014 г.</b>   | <b>10 194 098</b> | <b>5 672 218</b>                                       | <b>612 981</b> | <b>600 329</b>   | <b>1 449 830</b>            | <b>1 037 613</b> | <b>19 567 069</b> |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2013 г.</b>                 | <b>1 356 697</b>  | <b>4 145 593</b>                                       | <b>348 578</b> | -  | -                           | -                | <b>5 850 868</b>  |
| Начисление за год   | 226 783           | 597 706  | 57 339         | -  | -                           | -                | 881 828           |
| Выбытия   | (75)              | (266 167)  | (66)           | -  | -                           | -                | (266 308)         |
| Зачет накопленной амортизации при переводе в ОНВНвОД            | (19 312)          | -  | -              | -  | -                           | -                | (19 312)          |
| Переоценка  | 951               | -  | -              | -  | -                           | -                | 951               |
| <b>На 01.01.2014 г.</b>   | <b>1 565 044</b>  | <b>4 477 132</b>                                       | <b>405 851</b> | -  | -                           | -                | <b>6 448 027</b>  |
| <b>Чистая балансовая стоимость на 01.01.2014 г.</b>             | <b>8 629 054</b>  | <b>1 195 086</b>                                       | <b>207 130</b> | <b>600 329</b>   | <b>1 449 830</b>            | <b>1 037 613</b> | <b>13 119 042</b> |

Ограничение прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствует.

Банком не осуществлялась передача основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов недвижимости за 2014 г. составляют 5 023 тыс. руб. (за 2013 г. – 5 651 тыс. руб.).

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2014 г. была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий (используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности). Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ЗАО «Грант Торнтон Корпоративные финансы» в рамках заключенных договоров на оценку.

Все оценщики, проводящие оценку во исполнение заключенных договоров, являются членами саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов – оценщиков» (Номер и дата регистрации в государственном реестре Саморегулируемых организаций - № 0006 от 19 декабря 2007 г.):

- Писарев Андрей Викторович (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00935 от 24 декабря 2007 г.;
- Тишаков Сергей Леонтьевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00930 от 24 декабря 2007 г.;
- Кувалдин Дмитрий Андреевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 00003 от 24 января 2007 г.).

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых

продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют до 2,0%;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 3,0% до 30,0%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 7,0% до 30,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 9,4% до 12,37%.

Информация о распределении переоценки по статьям в «Отчете о финансовых результатах» за год, закончившийся 31 декабря:

|                                     | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Прочие операционные доходы (стр.17) | 215 046     | 75 712      |
| Операционные расходы (стр.19)       | (6 374)     | (31 284)    |

Информация о переоценке основных средств (далее по тексту - ОС), повлиявшая на строку 28 «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» «Бухгалтерского баланса» на 1 января:

|             | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|-------------|-------------|-------------|
| Дооценка ОС | 519 738     | 123 907     |
| Уценка ОС   | (4 081)     | (219 348)   |

## 6.9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 1 января:

|   | <u>2015</u>        | <u>2014</u>        |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |                    |                    |
| Требования по получению процентов   | 3 159 691          | 2 718 783          |
| Штрафы, пени, неустойки   | 1 366 253          | 1 248 400          |
| Авансовые платежи   | 1 040 229          | 1 040 693          |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 952 267            | 1 573 911          |
| Расходы будущих периодов по другим операциям  | 586 768            | 668 913            |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание  | 373 985            | 244 374            |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам  | 317 719            | 239 776            |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты   | -                  | 257 942            |
| Расходы будущих периодов по кредитным операциям   | -                  | 30 032             |
| Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями                                | -                  | 6 757              |
| Прочее  | 361 468            | 184 061            |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <b>8 158 380</b>   | <b>8 213 642</b>   |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |                    |                    |
| Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный  | 240 101            | 214 087            |
| Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению   | 45 679             | 24 600             |
| Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль                                      | 29 291             | 65 410             |
| Прочее  | 578 204            | 1 235 896          |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>   | <b>893 275</b>     | <b>1 539 993</b>   |
| <b>Всего прочие активы</b>  | <b>9 051 655</b>   | <b>9 753 635</b>   |
| <b>За вычетом резерва на возможные потери</b>   | <b>(3 351 806)</b> | <b>(3 458 293)</b> |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <b>5 699 849</b>   | <b>6 295 342</b>   |

Информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

|   | <u>2015</u>             |                     |                               |                           |                      |                    |                     |                            | <i>Итого</i>       |
|---|-------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|
|   | <i>До востребования</i> | <i>До 3 месяцев</i> | <i>От 3 месяцев до 1 года</i> | <i>От 1 года до 3 лет</i> | <i>От 3 до 5 лет</i> | <i>Свыше 5 лет</i> | <i>Просроченные</i> | <i>Без срока погашения</i> |                    |
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |                         |                     |                               |                           |                      |                    |                     |                            |                    |
| Требования по получению процентов   | -                       | 1 701 919           | 62 082                        | 186 021                   | -                    | -                  | 1 209 669           | -                          | 3 159 691          |
| Авансовые платежи   | -                       | 410 379             | 121 536                       | 351 730                   | 4 253                | -                  | 33 897              | 118 434                    | 1 040 229          |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 952 267                 | -                   | -                             | -                         | -                    | -                  | -                   | -                          | 952 267            |
| Расходы будущих периодов по другим операциям  | -                       | 60 345              | 163 678                       | 274 336                   | 88 175               | -                  | -                   | 234                        | 586 768            |
| Штрафы, пени, неустойки   | -                       | -                   | -                             | -                         | -                    | -                  | 1 366 253           | -                          | 1 366 253          |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание  | -                       | 32 852              | -                             | -                         | -                    | -                  | 341 133             | -                          | 373 985            |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам  | -                       | 15 350              | 287 255                       | 15 094                    | -                    | 20                 | -                   | -                          | 317 719            |
| Прочее  | -                       | 15 603              | 158 500                       | -                         | -                    | -                  | 183 439             | 3 926                      | 361 468            |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <b>952 267</b>          | <b>2 236 448</b>    | <b>793 051</b>                | <b>827 181</b>            | <b>92 428</b>        | <b>20</b>          | <b>3 134 391</b>    | <b>122 594</b>             | <b>8 158 380</b>   |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |                         |                     |                               |                           |                      |                    |                     |                            |                    |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный  | -                       | 7 835               | 88 590                        | 143 676                   | -                    | -                  | -                   | -                          | 240 101            |
| Текущие налоговые активы  | -                       | 18 279              | 100                           | -                         | -                    | -                  | -                   | 10 912                     | 29 291             |
| Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению   | -                       | -                   | -                             | -                         | -                    | -                  | -                   | 45 679                     | 45 679             |
| Прочее  | 8                       | 124 596             | 35 992                        | 21 294                    | -                    | -                  | 85 575              | 310 739                    | 578 204            |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>   | <b>8</b>                | <b>150 710</b>      | <b>124 682</b>                | <b>164 970</b>            | <b>-</b>             | <b>-</b>           | <b>85 575</b>       | <b>367 330</b>             | <b>893 275</b>     |
| <b>Всего прочие активы</b>  | <b>952 275</b>          | <b>2 387 158</b>    | <b>917 733</b>                | <b>992 151</b>            | <b>92 428</b>        | <b>20</b>          | <b>3 219 966</b>    | <b>489 924</b>             | <b>9 051 655</b>   |
| <b>За вычетом резерва на возможные потери</b>   | <b>(2 136)</b>          | <b>(307 284)</b>    | <b>(32 766)</b>               | <b>(83 893)</b>           | <b>-</b>             | <b>-</b>           | <b>(2 740 173)</b>  | <b>(185 554)</b>           | <b>(3 351 806)</b> |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <b>950 139</b>          | <b>2 079 874</b>    | <b>884 967</b>                | <b>908 258</b>            | <b>92 428</b>        | <b>20</b>          | <b>479 793</b>      | <b>304 370</b>             | <b>5 699 849</b>   |

|   | <i>До востребо-<br/>вания</i> | <i>До 3<br/>месяцев</i> | <i>От 3 месяцев<br/>до 1 года</i> | <i>От 1 года до 3<br/>лет</i> | <i>От 3 до<br/>5 лет</i> | <i>Свыше<br/>5 лет</i> | <i>Просро-<br/>ченные</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>Итого</i>     |
|---|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |                               |                         |                                   |                               |                          |                        |                           |                                |                  |
| Требования по получению процентов   | -                             | 1 646 394               | 22 893                            | 113 260                       | -                        | -                      | 936 236                   | -                              | 2 718 783        |
| Авансовые платежи   | -                             | 303 660                 | 140 378                           | 366 709                       | 3 582                    | -                      | 137 990                   | 88 374                         | 1 040 693        |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 1 573 911                     | -                       | -                                 | -                             | -                        | -                      | -                         | -                              | 1 573 911        |
| Расходы будущих периодов по другим операциям  | -                             | 46 829                  | 345 959                           | 275 562                       | 329                      | -                      | -                         | 234                            | 668 913          |
| Штрафы, пени, неустойки   | -                             | -                       | -                                 | -                             | -                        | -                      | 1 248 400                 | -                              | 1 248 400        |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты   | -                             | 257 942                 | -                                 | -                             | -                        | -                      | -                         | -                              | 257 942          |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам  | -                             | 68 717                  | 146 736                           | 9 272                         | 15 028                   | 23                     | -                         | -                              | 239 776          |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание  | -                             | -                       | -                                 | -                             | -                        | -                      | 244 374                   | -                              | 244 374          |
| Расходы будущих периодов по кредитным операциям   | -                             | 3 077                   | 26 955                            | -                             | -                        | -                      | -                         | -                              | 30 032           |
| Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями                                | -                             | -                       | -                                 | -                             | -                        | -                      | 6 757                     | -                              | 6 757            |
| Прочее  | -                             | 3 513                   | -                                 | -                             | -                        | -                      | 176 419                   | 4 129                          | 184 061          |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <b>1 573 911</b>              | <b>2 330 132</b>        | <b>682 921</b>                    | <b>764 803</b>                | <b>18 939</b>            | <b>23</b>              | <b>2 750 176</b>          | <b>92 737</b>                  | <b>8 213 642</b> |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |                               |                         |                                   |                               |                          |                        |                           |                                |                  |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный  | -                             | 26 394                  | 49 556                            | 138 137                       | -                        | -                      | -                         | -                              | 214 087          |
| Текущие налоговые активы  | -                             | 61 513                  | -                                 | 1 184                         | -                        | -                      | 4                         | 2 709                          | 65 410           |
| Сумма уплаченной Банком госпошлины, подлежащая возмещению   | -                             | -                       | -                                 | -                             | -                        | -                      | -                         | 24 600                         | 24 600           |
| Прочее  | 80 836                        | 125 164                 | 3 762                             | 11 916                        | 39                       | -                      | 906 693                   | 107 486                        | 1 235 896        |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>   | <b>80 836</b>                 | <b>213 071</b>          | <b>53 318</b>                     | <b>151 237</b>                | <b>39</b>                | <b>-</b>               | <b>906 697</b>            | <b>134 795</b>                 | <b>1 539 993</b> |
| <b>Всего прочие активы</b>  | <b>1 654 747</b>              | <b>2 543 203</b>        | <b>736 239</b>                    | <b>916 040</b>                | <b>18 978</b>            | <b>23</b>              | <b>3 656 873</b>          | <b>227 532</b>                 | <b>9 753 635</b> |
| За вычетом резерва на возможные потери  | (1 573)                       | (323 664)               | (8 987)                           | (47 271)                      | (32)                     | -                      | (2 941 050)               | (135 716)                      | (3 458 293)      |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <b>1 653 174</b>              | <b>2 219 539</b>        | <b>727 252</b>                    | <b>868 769</b>                | <b>18 946</b>            | <b>23</b>              | <b>715 823</b>            | <b>91 816</b>                  | <b>6 295 342</b> |

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные финансовые и нефинансовые активы, а также частично просроченные финансовые и нефинансовые активы, в сумме просроченных платежей.

В состав прочих финансовых активов по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г. сроком погашения свыше 1 года включены требования Банка по получению процентов, суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, расходы будущих периодов и дисконта по выпущенным ценным бумагам.

В состав прочих нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г. сроком погашения свыше 1 года включены суммы налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком, и прочих налогов.

#### 6.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2015 года средства Банка России в размере 250 000 тыс. рублей из общей суммы остатка в 12 500 000 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 0 руб. из общей суммы остатка в 14 305 000 тыс. руб.) представляют собой кредит, обеспеченный кредитами корпоративных клиентов на общую сумму 527 435 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 0 руб.) см. примечание 6.3.

#### 6.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 1 января:

|  | <b>2015</b>       | <b>2014</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Субординированный займ   | 14 064 600        | 8 182 300         |
| Корреспондентские счета  | 7 938 306         | 8 937 785         |
| Срочные депозиты и кредиты   | 5 398 895         | 8 706 667         |
| Прочие привлеченные средства до востребования  | 1 163 374         | 711 724           |
| Гарантийный фонд платежной системы   | 320 100           | 162 308           |
| Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | 131               | -                 |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>  | <b>28 885 406</b> | <b>26 700 784</b> |

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

По состоянию на 1 января 2015 года срочные депозиты кредитных организаций в размере 2 390 817 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 3 520 169 тыс. руб.) представляют собой привлеченные средства, обеспеченные кредитами среднему и малому бизнесу на общую сумму 2 127 860 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 2 892 299 тыс. руб.) см. примечание 6.3.

## 6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 1 января:

|  | <u>2015</u>        | <u>2014</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Срочные депозиты</b>  | <b>193 781 649</b> | <b>161 655 239</b> |
| <i>Срочные депозиты юридических лиц</i>                                  | <i>53 110 765</i>  | <i>42 826 848</i>  |
| <i>Срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i> | <i>140 670 884</i> | <i>118 828 391</i> |
| <b>Текущие счета</b>   | <b>84 011 296</b>  | <b>105 706 099</b> |
| <i>Текущие счета юридических лиц</i>                                     | <i>49 294 599</i>  | <i>64 918 815</i>  |
| <i>Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>    | <i>34 716 697</i>  | <i>40 787 284</i>  |
| <b>Субординированные депозиты</b>  | <b>10 028 720</b>  | <b>6 000 000</b>   |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>   | <b>287 821 665</b> | <b>273 361 338</b> |

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Срочные депозиты физических лиц по состоянию на 01.01.2015 г. составляют 138 455 958 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г. – 117 758 287 тыс. руб.).

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2019 год, процентная ставка – 13,2%.

В декабре 2014 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 71 611 тыс. долларов США от Компании с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED/Кипр). Договорной срок возврата субординированного депозита – 2024 год, процентная ставка – 12,0%.

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов на 1 января:

|  | <u>2015</u>        | <u>2014</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 175 387 581        | 159 615 675        |
| Частные компании                                 | 110 909 589        | 112 144 186        |
| Государственные и бюджетные организации          | 1 524 495          | 1 601 477          |
| <b>Средства клиентов</b>                         | <b>287 821 665</b> | <b>273 361 338</b> |

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 1 января:

|  | <u>2015</u>        | <u>2014</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 175 387 581        | 159 615 675        |
| Инвестиционная и финансовая деятельность         | 30 038 864         | 32 723 809         |
| Торговля и пищевая промышленность                | 24 573 694         | 19 652 544         |
| Услуги   | 17 027 378         | 16 423 579         |
| Строительство                                    | 15 353 731         | 17 867 327         |
| Промышленное производство                        | 9 873 768          | 9 509 095          |
| Транспорт и связь                                | 3 131 612          | 3 661 377          |
| Государственные структуры                        | 1 524 495          | 1 601 477          |
| Химическая промышленность                        | 897 479            | 1 729 028          |
| Энергетика                                       | 832 244            | 783 272            |
| Прочее   | 9 180 819          | 9 794 155          |
| <b>Средства клиентов</b>                         | <b>287 821 665</b> | <b>273 361 338</b> |

### 6.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

|  | <u>2015</u>              | <u>2014</u>              |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Выпущенные векселя                       | 9 190 454                | 4 948 264                |
| Выпущенные облигации                     | 815 233                  | 8 145 296                |
| <b>Выпущенные долговые обязательства</b> | <b><u>10 005 687</u></b> | <b><u>13 093 560</u></b> |

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.01.2015 г. 317 719 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 239 776 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2015 г. имеют сроки погашения с 28.01.2011 г. по 25.07.2021 г. (на 01.01.2014 г. – с 26.02.2010 г. по 25.07.2021 г.).

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации на 1 января:

| Дата выпуска     | Дата погашения   | Дата оферты    | График<br>выплаты<br>купонов | Ставка<br>купона | Сумма выпуска | Балансовая стоимость |           |
|------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|---------------|----------------------|-----------|
|                  |                  |                |                              |                  |               | 2015                 | 2014      |
| Март 2012 года   | Март 2017 года   | Март 2015 года | раз в полгода                | 11,25%           | 5 000 000     | 202 344              | 1 145 296 |
| Август 2012 года | Август 2017 года | Март 2015 года | раз в полгода                | 10,00%           | 7 000 000     | 612 889              | 7 000 000 |
|                  |                  |                |                              |                  |               | 815 233              | 8 145 296 |

ОАО «УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года, по объявленной оферте в сентябре 2014 г. номинальной стоимостью 942 952 тыс. руб., в сентябре 2013 года номинальной стоимостью 3 854 704 тыс. руб.

В марте 2014 года ОАО «УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в августе 2012 года, по объявленной оферте номинальной стоимостью 6 387 111 тыс. руб.

### 6.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 1 января:

|   | <u>2015</u>             | <u>2014</u>             |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>  |                         |                         |
| Обязательства по уплате процентов   | 1 017 481               | 1 037 560               |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения                     | 152 696                 | 199 907                 |
| Обязательства по переводам денежных средств                                     | 85 747                  | 29 450                  |
| Расчеты по операциям с банковскими картами                                      | 83 348                  | 75 455                  |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам               | 27 681                  | 256 191                 |
| Оплата услуг Банка России   | 19 954                  | 13 702                  |
| Обязательства по оплате/возврату комиссий                                       | 18 773                  | 14 151                  |
| Торговая кредиторская задолженность   | 9 739                   | 3 686                   |
| Расчеты с работниками по оплате труда   | 3 444                   | 3 861                   |
| Возврат дивидендов за предыдущие периоды  | 1 693                   | -                       |
| Доходы будущих периодов по кредитным операциям                                  | 279                     | 708                     |
| Прочее  | 177 765                 | 206 309                 |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                                    | <b><u>1 598 600</u></b> | <b><u>1 840 980</u></b> |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>  |                         |                         |
| Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов                  | -                       | 157 131                 |
| Налог на добавленную стоимость, полученный                                      | 105 665                 | 104 626                 |
| Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль | 59 741                  | 94 091                  |
| Доходы будущих периодов по другим операциям                                     | 25 165                  | 20 275                  |
| Прочее  | 148 506                 | 142 727                 |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                                  | <b><u>339 077</u></b>   | <b><u>518 850</u></b>   |
| <b>Итого прочие обязательства</b>   | <b><u>1 937 677</u></b> | <b><u>2 359 830</u></b> |

Информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 1 января:

2015

|   | <i>До<br/>востре-<br/>бования</i> | <i>До 3<br/>месяцев</i> | <i>От 3 месяцев<br/>до 1 года</i> | <i>От 1 года до<br/>3 лет</i> | <i>От 3 до 5<br/>лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>Итого</i>     |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| Обязательства по уплате процентов   | 721                               | 841 668                 | 125 691                           | 49 401                        | -                        | -                              | 1 017 481        |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения                     | -                                 | 152 696                 | -                                 | -                             | -                        | -                              | 152 696          |
| Обязательства по переводам денежных средств                                     | 82 162                            | 3 585                   | -                                 | -                             | -                        | -                              | 85 747           |
| Расчеты по операциям с банковскими картами                                      | -                                 | 20 361                  | -                                 | -                             | -                        | 62 987                         | 83 348           |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам               | -                                 | 27 681                  | -                                 | -                             | -                        | -                              | 27 681           |
| Оплата услуг Банка России   | -                                 | 19 954                  | -                                 | -                             | -                        | -                              | 19 954           |
| Обязательства по оплате/возврату комиссий                                       | 27                                | 18 746                  | -                                 | -                             | -                        | -                              | 18 773           |
| Торговая кредиторская задолженность   | 336                               | 9 403                   | -                                 | -                             | -                        | -                              | 9 739            |
| Расчеты с работниками по оплате труда   | 503                               | 94                      | 4                                 | 2 843                         | -                        | -                              | 3 444            |
| Возврат дивидендов за предыдущие периоды  | 1 693                             | -                       | -                                 | -                             | -                        | -                              | 1 693            |
| Доходы будущих периодов по кредитным операциям                                  | -                                 | 279                     | -                                 | -                             | -                        | -                              | 279              |
| Прочее  | 64 022                            | 25 412                  | -                                 | 55 472                        | 32 531                   | 328                            | 177 765          |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                                    | <b>149 464</b>                    | <b>1 119 879</b>        | <b>125 695</b>                    | <b>107 716</b>                | <b>32 531</b>            | <b>63 315</b>                  | <b>1 598 600</b> |
| Налог на добавленную стоимость, полученный                                      | -                                 | 105 665                 | -                                 | -                             | -                        | -                              | 105 665          |
| Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль | -                                 | 59 741                  | -                                 | -                             | -                        | -                              | 59 741           |
| Доходы будущих периодов по другим операциям                                     | -                                 | 5 481                   | 17 972                            | 1 712                         | -                        | -                              | 25 165           |
| Прочее  | 39 471                            | 105 600                 | 3 424                             | 11                            | -                        | -                              | 148 506          |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                                  | <b>39 471</b>                     | <b>276 487</b>          | <b>21 396</b>                     | <b>1 723</b>                  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                       | <b>339 077</b>   |
| <b>Итого прочие обязательства</b>   | <b>188 935</b>                    | <b>1 396 366</b>        | <b>147 091</b>                    | <b>109 439</b>                | <b>32 531</b>            | <b>63 315</b>                  | <b>1 937 677</b> |

2014

|   | <i>До<br/>востре-<br/>бования</i> | <i>До 3<br/>месяцев</i> | <i>От 3 месяцев<br/>до 1 года</i> | <i>От 1 года до<br/>3 лет</i> | <i>От 3 до 5<br/>лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>Итого</i>     |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| Обязательства по уплате процентов   | 555                               | 801 341                 | 169 090                           | 66 574                        | -                        | -                              | 1 037 560        |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения                     | -                                 | 199 907                 | -                                 | -                             | -                        | -                              | 199 907          |
| Обязательства по переводам денежных средств                                     | 28 135                            | 1 315                   | -                                 | -                             | -                        | -                              | 29 450           |
| Расчеты по операциям с банковскими картами                                      | 17 417                            | 29 824                  | 112                               | -                             | -                        | 28 102                         | 75 455           |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам               | -                                 | 256 191                 | -                                 | -                             | -                        | -                              | 256 191          |
| Оплата услуг Банка России   | -                                 | 13 702                  | -                                 | -                             | -                        | -                              | 13 702           |
| Обязательства по оплате/возврату комиссий                                       | 1 152                             | 12 790                  | -                                 | 209                           | -                        | -                              | 14 151           |
| Торговая кредиторская задолженность   | 336                               | 3 350                   | -                                 | -                             | -                        | -                              | 3 686            |
| Расчеты с работниками по оплате труда   | 3 002                             | 770                     | 63                                | 26                            | -                        | -                              | 3 861            |
| Доходы будущих периодов по кредитным операциям                                  | -                                 | 708                     | -                                 | -                             | -                        | -                              | 708              |
| Прочее  | 34 704                            | 107 663                 | 1 201                             | 38 852                        | 23 561                   | 328                            | 206 309          |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                                    | <b>85 301</b>                     | <b>1 427 561</b>        | <b>170 466</b>                    | <b>105 661</b>                | <b>23 561</b>            | <b>28 430</b>                  | <b>1 840 980</b> |
| Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов                  | -                                 | 157 131                 | -                                 | -                             | -                        | -                              | 157 131          |
| Налог на добавленную стоимость, полученный                                      | -                                 | 104 626                 | -                                 | -                             | -                        | -                              | 104 626          |
| Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль | -                                 | 93 946                  | 145                               | -                             | -                        | -                              | 94 091           |
| Доходы будущих периодов по другим операциям                                     | -                                 | 8 397                   | 6 722                             | 5 156                         | -                        | -                              | 20 275           |
| Прочее  | 39 256                            | 70 505                  | 32 966                            | -                             | -                        | -                              | 142 727          |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                                  | <b>39 256</b>                     | <b>434 605</b>          | <b>39 833</b>                     | <b>5 156</b>                  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                       | <b>518 850</b>   |
| <b>Итого прочие обязательства</b>   | <b>124 557</b>                    | <b>1 862 166</b>        | <b>210 299</b>                    | <b>110 817</b>                | <b>23 561</b>            | <b>28 430</b>                  | <b>2 359 830</b> |

## 6.15. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2015 г. зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 823 972 473 рубля 60 копеек (на 01.01.2014 г. – 29 257 580 856 рублей 80 копеек) и разделен на 298 239 724 736 штук (на 1 января 2014 г. - 292 575 808 568 штук) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 копеек каждая, приобретенных акционерами (размещенные акции).

В марте 2014 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска 5 663 916 168 акций ОАО «УРАЛСИБ» по цене 0,245 рублей за акцию (индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций 10200030B006D, дата государственной регистрации – 22.11.2013 г.) в общей сумме 1 387 млн. руб. В оплату размещенных ценных бумаг было внесено недвижимое имущество, а также денежные средства в валюте Российской Федерации в незначительном объеме. По итогам дополнительного размещения акций средства акционеров и эмиссионный доход Банка составили 29 824 млн. руб. и 823 млн. руб. соответственно.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2014 года. Прибыль за 2013 год была оставлена в распоряжении Банка, дивиденды не выплачивались.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по видам активов:

|   | <i>Средства в кредитных организациях</i> | <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i> | <i>Начисленные процентные доходы</i> | <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i> | <i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | <i>Прочие активы</i> | <i>Запасы</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|---|--------------------------------------|--|---|----------------------|---------------|--------------|
| На 01.01.2014 г.                            | 7 119                                    | 23 773 575  | 951 108                              | 16 608   | 2 448 465   | 2 507 185            | 150 816       | 29 854 876   |
| Чистое создание резерва на возможные потери | 3 387                                    | 1 049 477   | 278 980                              | -  | (490 814)   | 355 430              | (55 306)      | 1 141 154    |
| Списания                                    | (269)                                    | (227 306)   | (7 529)                              | -  | (156)   | (733 368)            | -             | (968 628)    |
| На 01.01.2015 г.                            | 10 237                                   | 24 595 746  | 1 222 559                            | 16 608   | 1 957 495   | 2 129 247            | 95 510        | 30 027 402   |

|   | <i>Средства в кредитных организациях</i> | <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i> | <i>Начисленные процентные доходы</i> | <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i> | <i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | <i>Прочие активы</i> | <i>Запасы</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|---|--------------------------------------|--|---|----------------------|---------------|--------------|
| На 01.01.2013 г.                            | 11 619                                   | 24 322 287  | 913 353                              | 16 608   | 2 420 902   | 2 600 254            | 54 196        | 30 339 219   |
| Чистое создание резерва на возможные потери | (4 500)                                  | 78 072  | 56 134                               | -  | 27 563  | (6 821)              | 96 620        | 247 068      |
| Списания                                    | -  | (626 784)   | (18 379)                             | -  | -   | (86 248)             | -             | (731 411)    |
| На 01.01.2014 г.                            | 7 119                                    | 23 773 575  | 951 108                              | 16 608   | 2 448 465   | 2 507 185            | 150 816       | 29 854 876   |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

|   | <i>Гарантии</i> | <i>Аккредитивы</i> | <i>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</i> | <i>Операции с резидентами офшорных зон</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------|--------------------|--|--|--------------|
| На 01.01.2014 г.                            | 42 718          | 127                | 371 810  | 40 912                                     | 455 567      |
| Чистое создание резерва на возможные потери | 31 581          | (109)              | 11 679   | (40 911)                                   | 2 240        |
| На 01.01.2015 г.                            | 74 299          | 18                 | 383 489  | 1  | 457 807      |

|  | <i>Гарантии</i> | <i>Аккредитивы</i> | <i>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</i> | <i>Операции с резидентами офшорных зон</i> | <i>Итого</i>   |
|--|-----------------|--------------------|--|--|----------------|
| На 01.01.2013 г.   | 86 778          | 624                | 369 815  | 41 688                                     | 498 905        |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери | (44 060)        | (497)              | 1 995  | (776)                                      | (43 338)       |
| Списания   | -               | -                  | -  | -  | -              |
| На 01.01.2014 г.   | <u>42 718</u>   | <u>127</u>         | <u>371 810</u>                                       | <u>40 912</u>                              | <u>455 567</u> |

## 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

|   | <u>2014</u>               | <u>2013</u>             |
|---|---------------------------|-------------------------|
| Торговые доходы   | 15 019 334                | 1 276 835               |
| Курсовые разницы  | (18 065 525)              | 605 283                 |
| <b>Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой</b> | <b><u>(3 046 191)</u></b> | <b><u>1 882 118</u></b> |

## 7.3. Информация об основных компонентах расхода (возмещения) по налогам

(Возмещение) расход по налогам включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

|  | <u>2014</u>               | <u>2013</u>             |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Налог на прибыль   | 255 369                   | 374 963                 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 1 138 808                 | 1 232 770               |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                  | (3 514 077)               | -                       |
| <b>Итого (возмещение) расход по налогам, отраженный в отчете о финансовых результатах</b>    | <b><u>(2 119 900)</u></b> | <b><u>1 607 733</u></b> |

Дополнительная информация приведена в пояснении 4.2.

По состоянию на 01.01.2015 г. временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистого отложенного налогового актива в размере 3 084 934 тыс. руб. Требования по отложенному налогу в отношении временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы, отражены в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку руководство считает, что Банк получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц.

## 7.4. Информация о вознаграждении работникам

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, включенные в статью «Прочие операционные расходы» за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

|  | <u>2014</u>              | <u>2013</u>              |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Заработная плата и премии                                  | 8 635 616                | 9 510 745                |
| Отчисления на социальное обеспечение                       | 2 029 637                | 2 186 263                |
| <b>Заработная плата и прочие вознаграждения работникам</b> | <b><u>10 665 253</u></b> | <b><u>11 697 008</u></b> |

## 7.5. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, за год закончившийся 31 декабря:

|   | <u>2014</u>          | <u>2013</u>          |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов</b> | <b><u>59 466</u></b> | <b><u>57 454</u></b> |

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с банковской деятельностью, и выполнения нормативных требований Банка России.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения №395-П.

По состоянию на 01.01.2015 г. капитал Банка с учетом СПОД составил 48 799 859 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2014 г. (49 183 667 тыс. руб.) на 383 808 тыс. руб. Основной причиной уменьшения капитала является изменение порядка его расчета в части вычета из капитала вложений в акции (доли) финансовых организаций и дополнительной амортизации субординированных займов, привлеченных до 01.03.2013 г., не отвечающих требованиям Положения №395-П.

В целях поддержания приемлемого уровня капитала в отчетном периоде Банком был привлечен субординированный депозит от компании ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД в размере 71,6 млн. долл., отвечающий требованиям Положения № 395-П.

При расчете нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования к уровням достаточности капитала. Значения нормативов достаточности капитала Банка на 1 января представлены ниже:

|  | Минимально<br>допустимое<br>значение | 2015  | 2014  |
|--|--------------------------------------|-------|-------|
| Достаточность базового капитала, Н1.1              | 5,0%                                 | 7,3%  | 8,0%  |
| Достаточность основного капитала, Н1.2             | 5,5%                                 | 7,3%  | 8,0%  |
| Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 | 10,0%                                | 11,6% | 11,6% |

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент отчетности и пруденциальных рисков Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты на 1 января:

|   | 2015              | 2014              |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства   | 32 220 065        | 23 422 005        |
| Средства в Банке России<br>(за исключением обязательных резервов) | 16 672 577        | 12 180 502        |
| Средства в кредитных организациях, без риска потерь               | 20 834 016        | 14 956 907        |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                   | <b>69 726 658</b> | <b>50 559 414</b> |

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2014 год, составил 3 650,6 млн. руб. (12 720,0 млн. руб. за 2013 год).

Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности за 2014 год, составил 9 455,7 млн. руб. (отток за 2013 год составил 4 007,7 млн. руб.).

## 10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Политика ОАО «УРАЛСИБ» в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

В текущей деятельности Банка выделяются следующие основные (значимые) риски: кредитный риск; рыночный риск, в том числе: валютный; процентный и фондовый риски; риск ликвидности; операционный риск; страновой риск; правовой риск; репутационный риск; стратегический риск; комплаенс-риск.

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

### **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом (заемщиком) своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

### **Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

#### *Валютный риск*

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

#### *Процентный риск*

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

#### *Фондовый риск*

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля, портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

### **Операционный риск**

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

### **Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - вероятность потерь в результате неисполнения 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 осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности РФ. Введенные санкции со стороны иностранных государств являются катализатором усиления рисков в финансовом и промышленном секторе страны, однако антикризисная поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ОАО «УРАЛСИБ» позволяют Банку с высокой долей успеха нивелировать влияние указанного фактора.

### **Правовой риск**

Правовой риск связан с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров), а также из-за несовершенства правовой системы.

## **Репутационный риск**

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости организации, качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом, возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков.

Снижение риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

## **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.

## **Комплаенс-риск**

Комплаенс-риск (риск несоблюдения/несоответствия) - существующий и возникающий (перспективный) риск возникновения потерь прибыли или капитала, возникающих из-за несоответствия Банка или осуществления бизнес-процессов или отдельных действий законодательству, правилам, регулятивным требованиям, лучшей практике, внутренним политикам, процедурам и этическим нормам. Данный риск подвергает Банк штрафам, выплатам ущерба или невыполнению контрактов. COMPLIANCE-риск также может привести к ухудшению репутации, падению доверия, ограничению возможностей ведения бизнеса, сокращению потенциала развития, сокращению клиентской базы. Основой комплаенс-риска, а именно: причиной несоблюдения норм и правил, является объективный конфликт интересов участников финансового рынка, а также факторы операционного риска (некомпетентность персонала), плохая или неправильная организация бизнес-процессов.

### **10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие централизованной Службы риск-менеджмента, в задачи которой входит формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Служба риск-менеджмента (далее по тексту – СРМ);
- Департамент Казначейство;
- Главная Исполнительная дирекция Корпоративного управления (далее по тексту - Юридическая служба);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита
- Служба комплаенс;
- Служба содействия бизнесу;
- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Служба риск-менеджмента, Департамент Казначейство, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

#### **10.2.1. Служба риск-менеджмента**

СРМ Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль деятельности Службы осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка.

СРМ Банка 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 в разрезе ключевых видов риска. СРМ не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

СРМ Банка выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия кредитных и рыночных рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению кредитными, рыночными и операционными рисками, которая доводится до Наблюдательного совета, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

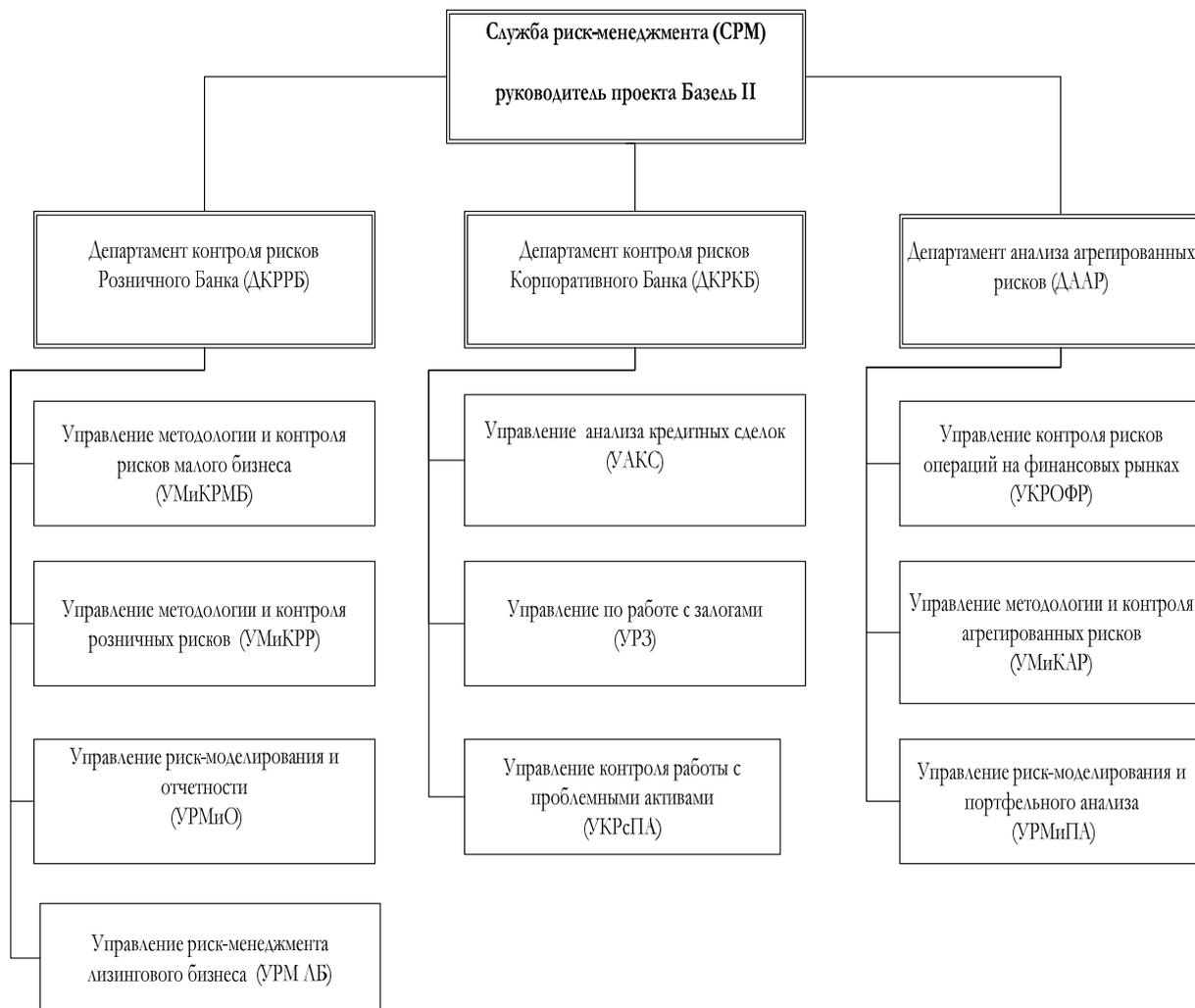


Рисунок 1 – Организационная структура СРМ Банка

Зоны ответственности Департаментов СРМ Банка:

*Департамент анализа агрегированных рисков:*

- Разработка, актуализация и внедрение стратегических и методологических документов по управлению рисками (стратегии, политики, документы по оценке и мониторингу кредитного, рыночного и операционного риска).
- Разработка, актуализация и внедрение нормативных документов по формированию и регулированию пруденциальных резервов.
- Формирование и представление органам управления Банка отчетов по операционным рискам, по портфелям ценных бумаг (включая расчет рисков и стресс-тестирование), по корпоративным кредитным рискам, отчетов о проведении стресс-тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.
- Разработка, внедрение в тестовом режиме, методическое и административное сопровождение, валидация внутренних рейтинговых моделей и процессов оценки клиентов Корпоративного Банка, клиентов-эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Экспертиза и согласование новых сделок, продуктов, нормативных документов с целью идентификации и снижения рыночных, кредитных и операционных рисков.
- Разработка инвестиционных деклараций портфелей ценных бумаг, критериев групп бумаг по ликвидности, кредитному качеству.
- Оценка рисков, подготовка заключений по лимитам на портфели, операции, группы инструментов, лимитам кредитного (на эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках) и рыночного рисков для рассмотрения на Коллегиальных органах.
- Разработка системы расчета и контроля лимитов на максимальный объем убытков по портфелям ценных бумаг.
- Разработка и совершенствование моделей и методологии оценки и управления рыночными и кредитными рисками операций на финансовых рынках.
- Формирование методологии и параметризация системы раннего предупреждения по корпоративному бизнесу.
- Формирование исторической базы данных потерь (разработка, модернизация, постановка бизнес-требований, тестирование и внедрение, консультационная поддержка, контроль заполнения).

- Развитие инструментов управления операционными рисками: ключевые индикаторы риска, процедуры самооценки, стресс-тестирование и сценарный анализ, контроль планов коррективных мероприятий.
- Вынесение на Правление Банка сводного перечня ссуд, требующих уточнения классификации/вынесения решения о признании деятельности контрагентов реальной в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О Порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П).
- Участие в работе Комитета по управлению активами и пассивами Банка, организация и сопровождение Кредитного Комитета по операциям на денежном рынке и рынке капиталов Банка.
- Систематический мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков.
- Постановка бизнес-требований, контроль реализации и развитие программных комплексов риск-менеджмента.
- Контроль качества данных в первичных системах Банка.

*Департамент контроля рисков Розничного Банка:*

- Управление рисками Розничного Банка.
- Контроль качества выдач, качества сформированных кредитных портфелей, соблюдения процедур и правил в рамках кредитования целевого клиентского сегмента (далее по тексту - ЦКС) «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Разработка и согласование методологии бизнес-процессов, регламентирующих бизнес-процессы розничного кредитования (в т.ч. обеспечение их соответствия требованиям законодательства), а также нормативной документации, описывающей процедуры предоставления, андеррайтинга, сопровождения кредитов и оценки кредитных рисков в рамках ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Внедрение и оптимизация автоматизированных стратегий управления рисками Розничного Банка в системах обработки обращений клиентов и сопровождения кредитов.
- Разработка процедур и организация работы с залогами по кредитным продуктам Целевого Клиентского Сегмента «Малый бизнес».
- Участие в санкционировании решений по кредитным сделкам ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Формирование и представление органам управления Банка отчетности о кредитных рисках портфелей ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Организация и сопровождение Кредитного комитета Розничного Банка.
- Анализ кредитного портфеля с целью контроля уровня мошенничества в ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес». Проведение выездных мероприятий в наиболее рискованные регионы по результатам анализа. Внедрение различных проектов, связанных с инструментами и мерами по противодействию мошенничеству. Разработка методологических и обучающих материалов для сотрудников кредитного процесса по выявлению и анализу признаков мошенничества.
- Разработка и внедрение современных инструментов анализа информации (OLAP); обучение смежных подразделений работе с данной технологией для увеличения объема и качества аналитик, основанных на данных.
- Разработка и сопровождение автоматизированных моделей прогнозирования состояния кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Проведение стресс-тестирования кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Разработка рейтинговых и скоринговых моделей в целях оценки кредитного риска клиентов.
- Реализация проектов по автоматизации процессов контроля и мониторинга рисков кредитного портфеля ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».
- Реализация (автоматизация) риск-стратегий и их интеграция с кредитным конвейером, дальнейшее сопровождение разработанных риск-стратегий.
- Оценка уровня ожидаемых потерь по кредитному портфелю ЦКС «Розничный банковский бизнес» и «Малый бизнес».

*Департамент контроля рисков Корпоративного Банка:*

- Проведение структурированного анализа кредитных сделок, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю, систематизация методов анализа и оценки кредитных сделок, подходов к идентификации источников и видов кредитного риска.
- Оценка имущества, предлагаемого в залог, и предметов залога. Регулярный мониторинг наличия (сохранности), состояния и стоимости предметов залога в соответствии с требованиями законодательства (Положение № 254-П).
- Контроль и сопровождение мероприятий, направленных на минимизацию залоговых рисков Банка (страхование предметов залога, сюрвейерский, инжиниринговый контроль), структурирование залоговых сделок.
- Разработка и сопровождение реализации единых принципов и подходов к работе с залогами в Банке (Инструкция по работе с залогами, применяемая всеми подразделениями, работающими с залогами в Банке).

- Разработка методологических документов, регламентирующих порядок работы с залогами клиентов, закрепленных за Главной исполнительной дирекцией корпоративного бизнеса; контроль за исполнением требований методологических документов.
- Организация и контроль работы с залогами клиентов, закрепленных за Главной исполнительной дирекцией корпоративного бизнеса, в том числе в подразделениях региональной сети.
- Участие в работе кредитных комитетов, санкционирование кредитных сделок в рамках принципа «четыре глаза» с учетом персональных полномочий менеджеров ДКРКБ.
- Организация и сопровождение работы Кредитного комитета и Малого кредитного комитета.
- Проведение независимого анализа стратегий урегулирования задолженности и оценка залогового обеспечения по проблемным кредитам, находящимся в работе Бизнес-единицы Управление качеством активов.

С целью координации работы по внедрению требований Базельского Комитета в практику управления рисками Банка в структуру СРМ Банка включена проектная группа, непосредственно подчиняющаяся Руководителю Службы. Проектную группу возглавляет руководитель проекта.

Основные задачи проектной группы:

- Организация работы проектного офиса по внедрению требований Базель II, в том числе в части формирования необходимой нормативно-методической базы, организационной и финансовой базы.
- Обеспечение достижения основных положений стратегии Банка в области управления рисками и капиталом в рамках внедрения стандартов Базель II, в том числе с учетом требований Банка России.
- Обеспечение решения основных задач проекта:
  - проведение анализа действующих бизнес-процессов на их соответствие требованиям Базель II;
  - разработка плана приведения действующих бизнес-процессов к требованиям Базель II;
  - внедрение плана реализации проекта, разработанного проектной группой и одобренного Правлением Банка;
  - признание системы управления рисками Банка соответствующей требованиям Базель II, полученное от регулятора (Банк России).

#### 10.2.2. Департамент Казначейство

Департамент Казначейство Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка. Непосредственный контроль деятельности Департамента осуществляет заместитель Председателя Правления Банка.

Департамент Казначейство выполняет функции в области управления риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском и отвечает за разработку политик и процедур управления, идентификацию, оценку и контроль риска ликвидности, процентного риска банковской книги и валютного риска.

Департамент Казначейство осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической управленческой отчетности по управлению риском ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском, которая доводится до Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

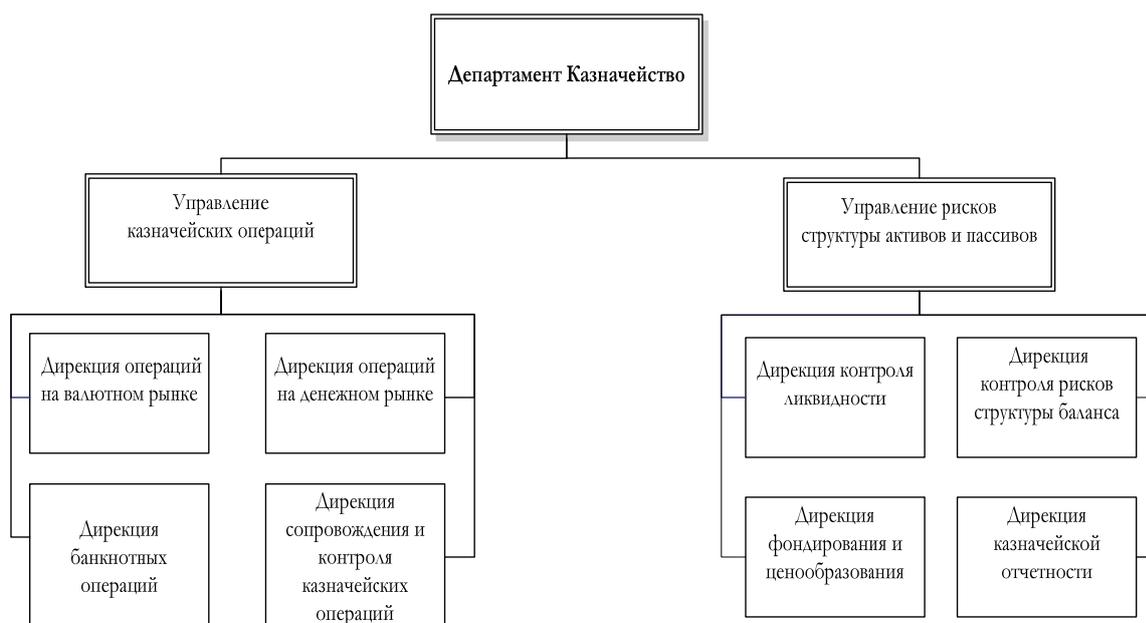


Рисунок 2 – Организационная структура Департамента Казначейство Банка

*Функции по управлению рисками Департамента Казначейство:*

- Управление платежной позицией, прогноз дневных поступлений и списаний с целью планирования остатков на корреспондентских счетах ностро и в Банке России, обеспечение проведения текущих платежей по обязательствам.

- Построение плана-прогноза движения денежных средств и определение величины свободных ресурсов для размещения на различные сроки.
- Контроль динамики и оценка состояния активов и пассивов.
- Контроль соблюдения лимитов на риск ликвидности.
- Контроль структуры баланса в разрезе срочностей и валют, на предмет соответствия плановой.
- Анализ текущего, среднесрочного и долгосрочного состояния ликвидности, в т.ч. анализ активов и пассивов по срокам до погашения (gap-анализ).
- Установление ставок фондирования в целях привлечения и размещения ресурсов внутри бизнес-подразделений.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по риску ликвидности.
- Выполнение решений Комитета по управлению активами и пассивами (далее по тексту - КУАП) по вопросам, связанным с управлением ликвидностью.
- Контроль соблюдения лимитов на валютный риск.
- Анализ и управление состоянием открытых валютных позиций.
- Мониторинг изменения курсов основных валют.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по валютному риску.
- Выполнение решений КУАП по вопросам, связанным с управлением валютным риском.
- Оценка риска изменения процентной ставки и подготовка предложений для КУАП по реструктуризации баланса.
- Анализ сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.
- Анализ процентной маржи Банка.
- Оценка доходности активных операций и подготовка предложений на КУАП о реструктуризации баланса в случае недостаточной эффективности.
- Проведение процедуры стресс-тестирования по процентному риску.
- Выполнение решений КУАП по вопросам, связанным с управлением процентным риском.
- Разработка методологии управления риском ликвидности, валютным и процентным рисками.
- Разработка плана мероприятий по выходу из кризиса, связанного с возможной нехваткой ликвидности.

### **10.2.3. Служба внутреннего контроля**

Служба внутреннего контроля (далее по тексту - СВК) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее по тексту – Положение № 242-П), Положением о Службе внутреннего контроля ОАО «УРАЛСИБ» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

*Основными направлениями осуществления внутреннего контроля Службой являются:*

- Контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику.
- Контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, включая контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий.
- Мониторинг достоверности отчетности, включая адекватное отражение учетных данных и иной финансовой информации в автоматизированных комплексах и базах данных; состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности; выполнения поставленных целей деятельности и ключевых показателей эффективности; влияния регуляторного и иных рисков банковской деятельности на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском.
- Поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов.
- Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- Внутренний контроль надзорного уровня в региональной розничной сети, включая мониторинг эффективности контрольных процедур и их исполнение внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, анализ результатов мониторинга и принятых мер по устранению выявленных нарушений.
- Выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- Контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и органами банковского и иного надзора, эффективности такого взаимодействия, обеспечение выполнения требований надзорных органов.

- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур, внутреннего контроля в региональной сети.

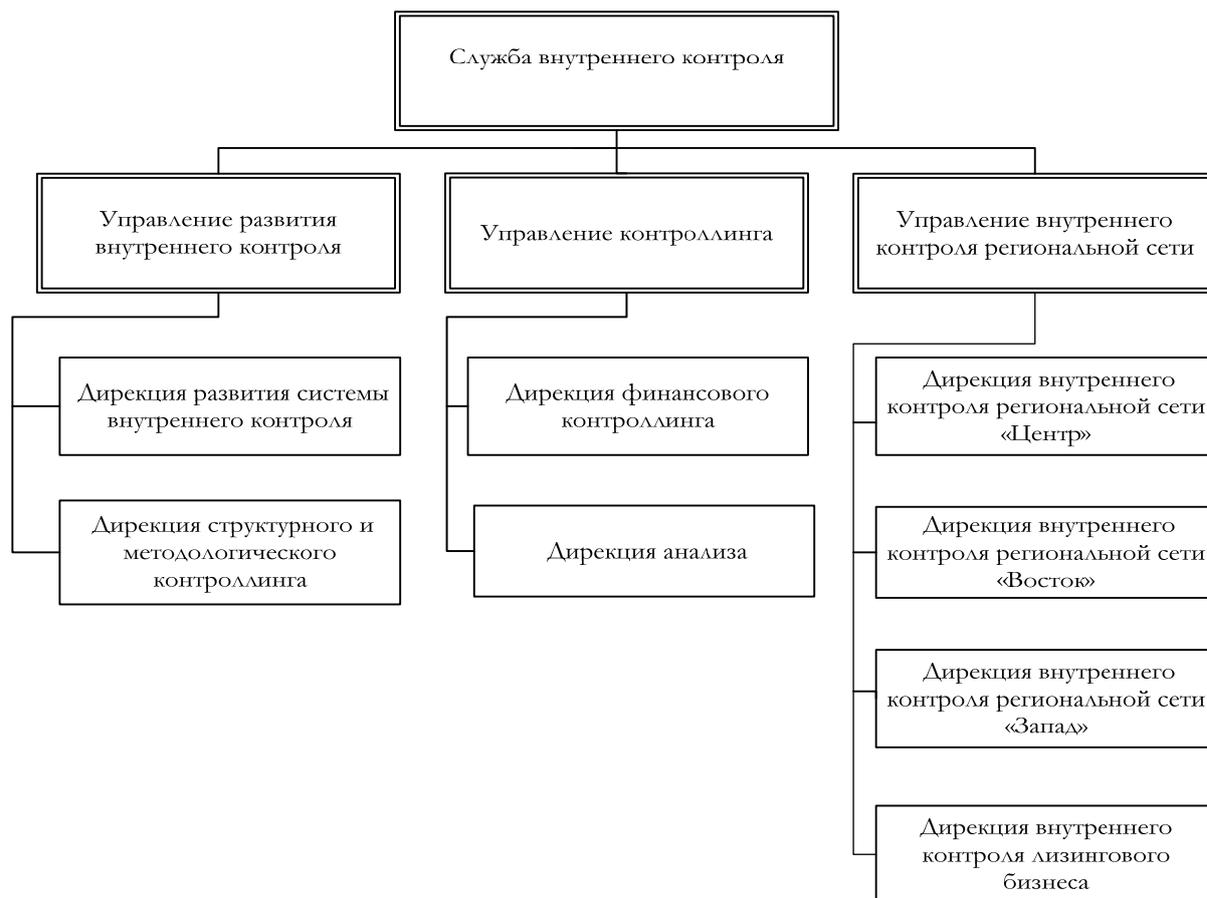


Рисунок 3 – Организационная структура СВК Банка

Зоны ответственности Управлений СВК Банка:

*Управление контроллинга:*

- Контроль процедур, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Выработка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению или членам Правления Банка.
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

*Управление внутреннего контроля региональной сети:*

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска (или риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов).
- Тестирование контрольных процедур в технологиях совершаемых в Банке банковских операций и иных сделок, их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, решениям его органов управления, внутренних коллегиальных органов, рекомендациям СВК.
- Анализ соблюдения регуляторных требований, включая правильность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также иной отчетности и информации, предоставляемой внешним и внутренним пользователям.

- Выявление конфликтов интересов в деятельности структурных подразделений Банка, их отдельных работников и должностных лиц.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

*Управление развития внутреннего контроля:*

- Контроль процедур принятия решений, в т.ч. при заключении договоров на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- Проверка полноты, объективности и своевременности представления сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в Банк России и органы государственной власти.
- Участие в разработке внутренних документов Банка, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности Службы.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; противодействие коррупции, коммерческому подкупу, внутреннему и внешнему мошенничеству.
- Разработка внутренних нормативных документов, методик, подготовка материалов для целей методологического обеспечения организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, задач, функций и контрольных процедур СВК, внутреннего контроля в региональной сети.

Основными методами деятельности СВК являются:

- Проверки: специальные проверки, в том числе проверки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и процедур принятия и исполнения решений по управлению финансами, проверки финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ финансово-экономических моделей и расчетов; службные расследования; проверки по поручениям исполнительных органов Банка; проверки эффективности контрольных процедур и их исполнения внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, включая проверки соблюдения действующего законодательства, нормативных правовых актов и внутренних документов Банка, анализ принятых мер по устранению выявленных нарушений и их эффективности; тестирование контрольных процедур в автоматизированных программных комплексах; документальное оформление результатов проведенных проверок.
- Разработка предложений и рекомендаций по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проведенных проверок.
- Консультирование руководителей, менеджеров и специалистов по вопросам, входящим в компетенцию СВК.
- Сбор и анализ данных об операциях и сделках, находящихся в сфере компетенции СВК, с помощью компьютерных систем, ведение указанных баз данных, составление отчетов.
- Создание и ведение архива материалов проверок Службы внутреннего контроля, архива актов проверок надзорными органами и переписки.
- Сбор, обработка и представление руководству информации о сделках с участием заинтересованных лиц либо сотрудников в своих интересах; о конфликтных и иных потенциально несущих ущерб ситуациях.
- Участие (руководство) в проводимых ревизиях, инвентаризациях и аналогичных мероприятиях в целях сохранения, учета и эффективного использования имущества и иных активов.
- Согласование внутренних нормативных, технологических и организационно-распорядительных документов Банка, заключаемых договоров, организационных документов (делегированных полномочий).
- Предварительный контроль и анализ, согласование и разработка рекомендаций по вопросам деятельности коллегиальных органов Банка (без участия в совершении банковских операций и иных сделок), рабочих групп, а также по запросам руководителей подразделений и членов Правления.
- Анализ бизнес-процессов, процессов поддержки и обеспечения, реализуемых подразделениями и службами Банка.
- Подготовка информации о результатах контрольных процедур, включая сводные аналитические отчеты, и представление исполнительным органам, руководителям подразделений, иным заинтересованным пользователям.
- Участие в разработке внутренних нормативных и иных документов Банка в формах рабочих групп, консультаций, рецензий, подготовки аналитических материалов.

#### **10.2.4. Служба внутреннего аудита**

Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА) является самостоятельным централизованным структурным подразделением Банка, подчиненным и подотчетным Наблюдательному совету Банка и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями:

- п.п.4.1-4.12 Положения № 242-П;
- Положения о Службе внутреннего аудита Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- иных внутренних нормативных документов Банка об организации и осуществлении внутреннего аудита.

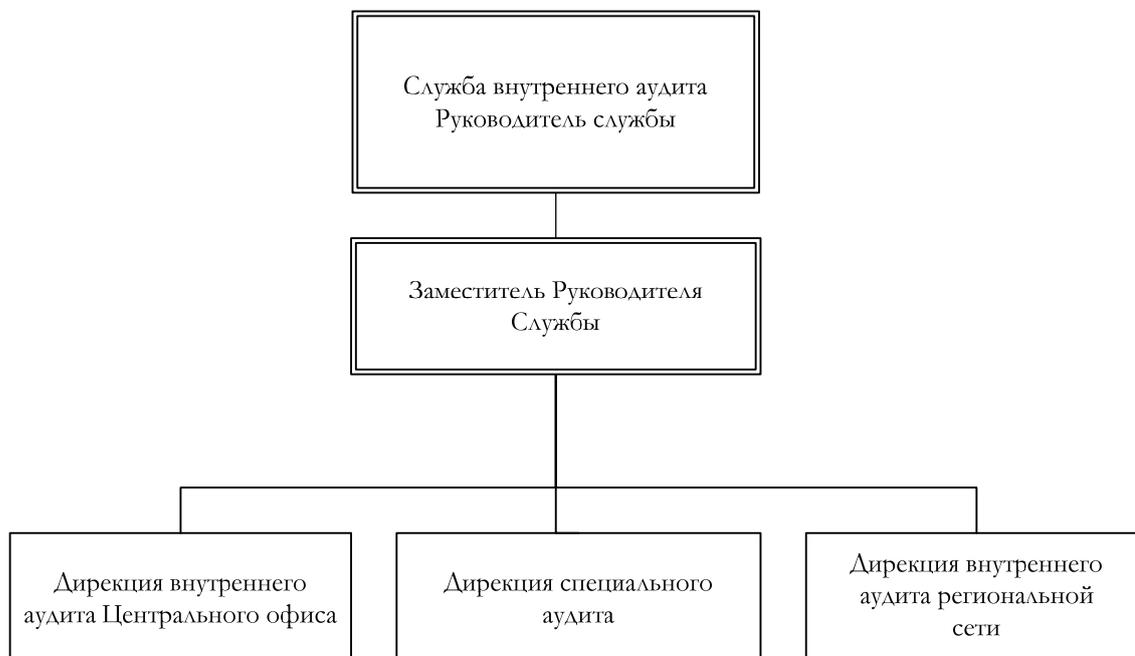


Рисунок 4 – Организационная структура СВА Банка

СВА осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, наблюдательного совета, исполнительных органов кредитной организации).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности СВК Банка и СРМ Банка.

Основные способы (методы) осуществления проверок СВА, которые используются при осуществлении функций:

- Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.
- Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.
- Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.
- Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей.

### 10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Одним из ключевых направлений развития Банка является создание капитальной базы и её распределение между бизнес-направлениями с учетом объема принимаемых рисков.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2015-2018 г. г. является рост зрелости системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и с учетом лучших практик за счет реализации трех ключевых проектов развития:

### **10.3.1. Совершенствование системы управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и векторами развития, задаваемыми Банком России**

Основной задачей в рамках проекта является последовательное приведение системы управления рисками в соответствие с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) и рейтинговых систем (в рамках Письма Банка России от 29.12.2012 г. № 192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка»). В процессе организации ВПОДК Банк совершенствует и систематизирует методологию оценки всех видов риска и достаточности капитала, устанавливает совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивает контроль его соблюдения. Разработана и утверждена нормативная документация в части проведения процедур стресс-тестирования по всем существенным видам рисков, разрабатываются механизмы интегрального стресс-тестирования, обеспечивается предоставление регулярной всеобъемлющей отчетности по рискам на разных уровнях управления. Информация по профильным рискам на регулярной основе представляется на соответствующих комитетах и Правлении Банка, отчет об основных видах риска представляется на Наблюдательном совете Банка. Принимая во внимание важность обеспечения зрелости внутренних процессов по реализации подхода на основе внутренних рейтингов, Банк проводит подготовительную работу по настройке соответствия текущих процессов требованиям Базель II, а также рекомендациям и проектным документам Банка России. Также целями проекта являются разработка концепции жизненного цикла моделей оценки риска и дальнейшее развитие систем управления кредитным, рыночным, операционным риском в соответствии с лучшими практиками.

### **10.3.2. Индустриализация системы управления рисками**

Процесс организации ВПОДК и дальнейшего совершенствования рейтинговых моделей имеет значительную ИТ-составляющую. Для оценки уровня готовности к внедрению соответствующих инструментов требуется аудит процессного управления, технологические и организационные настройки. В рамках проекта планируется перевод всех поддерживающих процессов идентификации, оценки и мониторинга рисков на промышленную основу, разработка модели данных и построение единого хранилища данных, являющегося источником информации для разработки моделей оценки риска, а так же подготовки агрегированной отчетности по рискам как для внутренних так и внешних заинтересованных сторон, включая регулятора, при обеспечении контроля качества данных, сроков предоставления и оптимизации управления потоками информации в системе управления рисками. Данные меры позволят снизить операционную нагрузку за счет перераспределения ресурсов на аналитические задачи, ускорить процесс принятия решений благодаря использованию автоматизированных инструментов анализа данных, повысить качество и оперативность предоставления отчетности и скорость реакции на изменения факторов риска.

### **10.3.3. Управление эффективностью с учетом риска**

Основные задачи в рамках проекта связаны с развитием системы управления эффективностью с учетом риска на базе промышленных решений; стандартизацией алгоритмов работы, контроля риска и оценки результатов деятельности; организацией стратегического планирования и управления с учетом фактического профиля рисков Банка. Проект подразумевает переход из плоскости минимизации потерь в плоскость оптимизации соотношения риск/доходность путем развития концепции риск-аппетита и внедрения системы метрик (показателей), а также определения лимитов и контрольных значений для каждой установленной метрики. Направлениями использования результатов проекта являются оценка качества работы подразделений, выбор приоритетных направлений развития бизнеса (в т.ч. установление ориентиров бизнеса и плановых показателей в соответствии с уровнем внутреннего капитала), ценообразование с учетом риска.

## **10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

### **10.4.1. Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка**

Риск-аппетит Банка (склонность к риску) определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. Риск-аппетит отражает ожидания акционеров, надзорных органов, кредиторов и клиентов Банка. Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством набора метрик (показателей), обобщающих многогранное понятие риска, включая:

- обязательные нормативы Банка России;
- целевой кредитный рейтинг;
- показатели эффективности с учетом риска.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных СРМ и СВА в течение 2014 года по вопросам управления значимыми рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения СРМ и СВА в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию

К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные СРМ и СВА, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски, в том числе:

#### **10.4.1.1. Кредитный риск**

*Общие принципы управления кредитными рисками:*

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних нормативных документов Банка, подлежащих актуализации в случае изменения стратегических направлений развития бизнеса Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками осуществляется на основе качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков / эмитентов / контрагентов / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов:

  - система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам кредитных продуктов / по целям проведения операций / по отдельным клиентам;
  - система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
  - система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового состояния заемщиков / эмитентов / контрагентов / группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке разработана и используется в тестовом режиме система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. Поскольку окончательные требования по реализации подхода на основе внутренних рейтингов на настоящий момент не зафиксированы в нормативных документах Банка России, в Банке данное направление находится в процессе становления. Результаты расчета внутренних рейтингов рассматриваются индикативно, дополнительно к обязательной оценке кредитного риска в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы принимаются во внимание методические рекомендации Банка России, стандарты Базель II и ведущие мировые практики. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Руководствуясь рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России № 40/270 от 22.03.2012 г. «О проведении стресс-тестирования», подходами к организации стресс-тестирования в кредитных организациях, опубликованными на сайте Банка России, Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, определены актуальные сценарии и частота проведения стресс-тестов в условиях текущей макроэкономической ситуации.

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка.

Банком уделяется большое внимание поддержанию действующих и внедрению новых информационных технологий в целях повышения оперативности и аналитичности отчетности по корпоративному кредитному портфелю.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения.

Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

В организации системы управления кредитными рисками Банк, основываясь на накопленном опыте, использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет не только создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных», но и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка и СРМ в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

*Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:*

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменение экономической ситуации, законодательства и т.п.);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

*Все решения по предоставлению кредитных продуктов могут приниматься тремя способами:*

- коллегиальными органами управления Банком (Правление и система кредитных комитетов);
- уполномоченными лицами в рамках «принципа четырех глаз»;
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений устанавливаются во внутренних нормативных документах Банка.

*Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:*

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка и Правления о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента предложений по снижению уровня рисков.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым операциям.

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

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

### *Политика Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения.*

Залоговое обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком. Основной целью залоговой работы в Банке является формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций в соответствии с требованиями Банка России и Кредитной политики Банка, позволяющей сформировать надежный залоговый портфель, максимально уменьшить залоговые риски, обеспечив возврат размещенных денежных средств Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), обеспечить объем резервов под кредитные риски, адекватный рискам с учетом наличия залогового обеспечения.

Приоритетность и качество залогового обеспечения определяются Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации. Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка видами залогового обеспечения являются коммерчески привлекательные, современные и доходные объекты недвижимости, комплексы технологического оборудования современных производств (в том числе одновременно со зданиями, в которых оборудование находится), ликвидные транспортные средства и самоходные машины. Банком в залог принимаются также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению № 254-П. Задолженность контрагентов (заемщиков) по стандартным кредитным продуктам розничного бизнеса Банка обеспечивается залогом объектов жилой недвижимости и транспортных средств, приобретаемых за счет целевых кредитных средств Банка. Обеспечением исполнения обязательств контрагентов, относящихся к клиентскому сегменту «Малый бизнес», по стандартным кредитным продуктам Банка являются объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства и самоходные машины, товары в обороте.

Отдельными залоговыми подразделениями Банка выполняются функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения, его переоценке в соответствии с требованиями Положения № 254-П в отношении залогов, обеспечивающих исполнение обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса, заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес», и клиентов розничного бизнеса Банка, а также обеспеченным активам, переданным в работу коллекторского бизнеса Банка. Общие для всех подразделений принципы работы с залогами, их оценки, переоценки, определения ликвидности и возвратности обеспечения определены отдельными нормативными документами Банка, в том числе особенности работы с залогами клиентов, относящихся к различным клиентским сегментам, в части процедур осмотра имущества, проверки его наличия и состояния, подготовки заключений, взаимодействия подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог.

Оценка имущества, предлагаемого в залог и находящегося в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств крупных корпоративных клиентов и клиентов целевого клиентского сегмента «Средний бизнес», осуществляется силами специалистов Банка. Оценка предлагаемого в залог имущества и предметов залога, выполняемая специалистами Банка, позволяет Банку в полной мере обладать достоверной и актуальной информацией о рыночной стоимости залогового обеспечения, поскольку выполняющие оценку специалисты Банка обладают необходимыми знаниями, навыками и опытом работы в области оценки объектов недвижимости, многие специалисты прошли профессиональную переподготовку по программам обучения специалистов по оценке, согласованным с уполномоченным органом по контролю за оценочной деятельностью в Российской Федерации. Мониторинг наличия, сохранности и стоимости залогового имущества корпоративных клиентов выполняется специалистами залогового подразделения Банка, осуществляющего оценку соответствующего имущества. В отдельных случаях (при расположении имущества, подлежащего контролю, в существенной удаленности от мест присутствия сотрудников Банка) к проверкам залогового имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса привлекаются сюрвейерские компании, однако приоритетным способом контроля наличия и сохранности залогового имущества является осуществление проверок силами специалистов Банка. Переоценка принятого в залог имущества осуществляется с периодичностью, установленной Положением № 254-П.

Имущество, оформляемое в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» по стандартным кредитным продуктам, анализируется и оценивается специалистами соответствующего залогового подразделения Банка. Поскольку обеспечением исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» является имущество, обладающее широким спектром индивидуальных характеристик и требующее анализа со стороны сотрудников Банка, оценщики для выполнения оценки данного имущества, как и для оценки имущества крупных корпоративных клиентов и клиентов сегмента «Средний бизнес», не привлекаются. Оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), может осуществляться андеррайтерами. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества клиентов сегмента «Малый бизнес» осуществляются сотрудниками клиентского, кредитного подразделений и сотрудниками подразделения, осуществляющего администрирование кредитных сделок в сегменте «Малый бизнес». Периодичность переоценки различных видов обеспечения исполнения обязательств клиентов сегмента «Малый бизнес» определяется степенью влияния данного обеспечения на уровень риска и объем формируемых резервов по кредиту и вероятностью изменения характеристик обеспечения, влияющих на его стоимость. Ежеквартальный

мониторинг и переоценка осуществляются по любому обеспечению по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по товарам в обороте, в соответствии с требованиями Положения № 254-П. По движимому и недвижимому имуществу, являющемуся залогом по ссудам, находящимся в портфелях однородных ссуд, допускается проведение мониторинга и переоценки с большей периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Оценка стоимости имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств клиентов розничного бизнеса по договорам ипотеки объектов жилой недвижимости, осуществляется независимыми оценщиками. Стоимость транспортных средств, оформляемых в залог в качестве обеспечения погашения задолженности Заемщиков по программам автокредитования, принимается:

- для новых автомобилей - в размерах цен приобретения автомобилей покупателями (залогодателями) у авторизованных дилеров;
- для подержанных автомобилей - в соответствии с оценочной стоимостью, рассчитанной независимым оценщиком.

Регулярная переоценка справедливой стоимости указанного имущества осуществляется на основании рыночных котировок стоимости жилой недвижимости и автотранспортных средств (на основании анализа рынка недвижимости и автотранспорта).

Оценка имущества при работе с обесцененными активами, переданными в работу коллекторского бизнеса Банка, в том числе имущества, принятого на баланс Банка в результате взыскания задолженности по обесцененным активам, осуществляется специалистами соответствующего подразделения. Специалисты подразделения обеспечивают независимую и объективную оценку стоимости имущества, которая необходима для принятия решений в рамках работы с обесцененными активами, сбалансированный подход к определению стоимости имущества, соответствие требованиям федеральных законов, стандартов и принципов оценки, а также на основании имеющейся информации определяют возможные залоговые риски и предоставляют рекомендации по их минимизации. Минимизация залоговых рисков является комплексным мероприятием в процессе всей работы с активом и направлена на сокращение возникающих или потенциально возможных рисков Банка, связанных с реализацией залоговых прав Банка, продажей имущества и его эксплуатацией.

Привлечение независимых оценщиков предусмотрено только для оценки имущества при работе с обесцененными активами Розничного Банка, а также в случаях, когда независимая оценка требуется по закону, требованиям коллегиальных органов Банка и по решению суда.

Осмотр, мониторинг наличия и сохранности имущества по указанным активам осуществляется сотрудниками коллекторского бизнеса Банка. По активам с задолженностью свыше 100 млн. руб., а также в случае необходимости, к осмотру привлекаются сотрудники залогового подразделения Банка, ответственного за оценку имущества по обесцененным активам. Переоценка стоимости имущества по таким активам проводится не реже одного раза в полугодие по активам крупных корпоративных клиентов и клиентов среднего бизнеса и не реже одного раза в год - по материальным активам и по имуществу заемщиков, относящихся к целевому клиентскому сегменту «Малый бизнес».

Оценка рыночной стоимости предметов залога и иного имущества заемщиков выполняется в Банке с использованием принципов оценки, соответствующих Федеральному закону от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», и подходов к оценке, предусмотренных Федеральными стандартами оценки. Для определения рыночной стоимости предметов залога (наиболее вероятной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) проводятся необходимые расчеты в рамках затратного, сравнительного, доходного подходов к оценке; при этом возможен обоснованный отказ от использования одного или двух подходов к оценке. Подходы к оценке выбираются специалистами исходя из характеристик оцениваемого имущества и рынков, к которым данное имущество относится, исходя из полноты и достоверности используемой информации. Так, для оценки имущества, относящегося к развитым рынкам, используются, как правило, сравнительный и доходный подходы; для оценки объектов приносящей доход недвижимости - доходный и сравнительный подходы; для оценки специализированного имущества - затратный и доходный подходы.

Контроль за сохранностью имущества осуществляется преимущественно силами сотрудников Банка, в отдельных случаях привлекаются внешние сюрвейеры.

Ниже представлена информация о характере и справедливой стоимости залогового обеспечения по кредитам корпоративному, малому и розничному бизнесу, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 1 января:

|   | <u>2015</u>       | <u>2014</u>       |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Обеспечение 1 категории качества</b>             |                   |                   |
| Гарантии Министерства Финансов Российской Федерации | 893 650           | 919 816           |
| Торгуемые ценные бумаги                             | 2 729 905         | 2 728 026         |
| <b>Обеспечение 2 категории качества</b>             |                   |                   |
| Недвижимость  | 67 387 832        | 71 772 144        |
| Движимое имущество                                  | 7 072 495         | 13 622 972        |
| Торгуемые ценные бумаги                             | 1 287 305         | 4 804 860         |
| Товары в обороте                                    | 748 469           | 3 663 058         |
| <b>Итого (общая сумма)</b>                          | <b>80 119 656</b> | <b>97 510 876</b> |

### *Подходы Банка в области резервирования*

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положением № 254-П и Положением № 283-П).

При создании резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (по крупным корпоративным клиентам и клиентам целевого клиентского сегмента «Средний бизнес») основным подходом является индивидуальная оценка каждой ссуды.

В целях определения величины резерва для каждой категории качества применяется многофакторная модель оценки риска, разработанная Банком с учетом подходов, определенных Положением № 254-П. Многофакторная модель оценки риска является дополнением к обязательным для оценки факторам оценки финансового положения и качества обслуживания долга, установленными Положением № 254-П. При этом при определении итоговой категории качества и размера расчетного резерва Банк руководствуется принципом консервативного подхода, путем выбора наихудшей из двух полученных оценок. Особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщиков, долговой нагрузке, зависимости от рыночных/нерыночных факторов, качеству управления компанией, другим факторам кредитного риска. С учетом специфики деятельности заемщиков и направлений финансирования набор факторов оценки кредитного риска варьируется - по сделкам финансирования оборотного капитала, финансированию лизинговых сделок, кредитованию компаний – недропользователей, инвестиционному финансированию.

При формировании резервов по ссудам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» Банк использует дифференцированные подходы к формированию резервов с учетом значимости влияния отдельно взятых ссуд на портфель и объем формируемых резервов:

- по ссудам до 5 млн. рублей используется портфельный подход. Ссуды группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. В рамках групп портфелей по стандартным продуктам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» сформированы субпортфели, формируемые в зависимости от отсутствия или наличия просроченной задолженности и сроков просрочки;
- ссуды с задолженностью в диапазоне 5-30 млн. рублей также группируются в портфели однородных ссуд, однако, при возникновении признаков обесценения в части финансового состояния клиента или качества обслуживания долга, ссуды выводятся из портфеля и их оценка проводится на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска;
- ссуды задолженностью свыше 30 млн. рублей оцениваются на индивидуальной основе с применением многофакторной модели оценки риска.

Основанием для отнесения ссуд в однородные портфели, является соответствие клиента требованиям, установленным Банком для клиентов целевого клиентского сегмента «Малый бизнес» и выдача кредита на стандартных условиях, предусмотренных действующей продуктовой линейкой. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал на основе данных о потерях по ссудам данного клиентского сегмента за предыдущие отчетные даты.

При формировании резервов по ссудам физических лиц Банком преимущественно используется портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели. При определении перечня портфелей однородных ссуд физических лиц используются следующие признаки:

- вид программы кредитования физических лиц;
- отношение к Банку (зарплатный/незарплатный клиент);
- наличие и продолжительность просроченных платежей по ссуде;
- наличие обеспечения по ссуде (обеспеченность).

В качестве основного признака обесценения по ссудам физических лиц в Банке принято наличие по ссуде просроченных платежей, предусмотренных кредитным договором, продолжительностью более 90 дней. Критерий «90 дней» является общепринятым международным стандартом, в том числе предусмотрен требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

При определении размера резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц используются исторические данные по обесценению аналогичных ссуд в прошлом. Ставка резерва рассчитывается как произведение PD (вероятность дефолта) на LGD (уровень убытка в случае дефолта) – согласно внутренней модели расчета резервов, с учетом применения минимальных ставок резервирования в соответствии с Положением № 254-П.

Расчет уровней PD и LGD происходит в разрезе основных кредитных продуктов: Автокредитование, Ипотечное кредитование, Кредитные карты, Потребительские кредиты, Экспресс-кредитование.

PD считается путем усреднения частоты перехода кредитного портфеля из рабочего состояния в состояние просрочки 90+ (далее дефолт) за последние 3 года жизни кредитного портфеля и в разрезе периодов просрочки: не просроченный портфель, 1-30, 31-60, 61-90.

LGD рассчитывается как отношение остатка основного долга через 4 года после момента фиксации дефолта к остатку основного долга на момент дефолта, при условии, что кредит не выходил из дефолтного состояния.

Ставка резервирования для каждого периода просрочки определяется как произведение PD и LGD.

Для портфеля кредитов уже вышедших в дефолт при расчете ставки резервирования используется средний уровень потерь для периодов просрочки: 91-180, 181-360, 361-720, 720+. Данный показатель рассчитывается как остаток основного долга через 4 года после момента фиксации кредита в одном из периодов просрочки к остатку основного долга на момент фиксации кредита в одном из периодов просрочки.

Ставка резервирования для каждого периода приравнивается рассчитанному уровню потерь.

Итоговая ставка резерва для соответствующего портфеля/субпортфеля однородных ссуд физическим лицам определяется как наибольшая из расчетной ставки по внутренней модели и минимальной ставки согласно Положению № 254-П. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц осуществляется не реже одного раза в квартал.

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже представлены данные о качестве активов, а также сведения об условных обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери:

### Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 г.

| Состав активов   | 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 |
| Средства в кредитных организациях  | 20 855 687         | 20 834 016         | 11 630             | -                | -                 | 10 041            | -   | -                          | -                 | -                | 10 237                     | 10 237                    |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 16 608             | -                  | -                  | -                | -                 | 16 608            | 16 608  | -                          | -                 | 16 608           | 16 608                     | 16 608                    |
| Судная задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:   | 249 326 408        | 49 892 373         | 160 702 754        | 9 406 212        | 12 866 619        | 16 458 450        | 31 081 294                                      | 4 666 018                  | 1 979 581         | 2 567 886        | 21 867 809                 | 24 595 746                |
| <i>задолженность по реструктурированным судам</i>  | 118 885 866        | 34 697 457         | 63 844 447         | 4 689 180        | 9 885 218         | 5 769 564         | 13 166 433                                      | 1 134 381                  | 145 604           | 422 045          | 11 464 403                 | 11 678 343                |
| <i>учтенные векселя</i>  | 24 657 672         | 4 159 143          | 13 246 576         | 1 687 360        | 3 806 020         | 1 758 373         | 4 589 816                                       | 43                         | -                 | 4 589 773        | 4 364 488                  | 3 784 673                 |
|  | 168 207            | -                  | -                  | -                | -                 | 168 207           | -   | -                          | -                 | -                | 168 207                    | 168 207                   |
| требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)   | 2 730 399          | 1 001 451          | 145 334            | 1 110 579        | 29 426            | 443 609           | 33 973  | 1 500                      | -                 | 32 473           | 700 175                    | 645 443                   |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 1 785 309          | 1 785 309          | -                  | -                | -                 | -                 | -   | -                          | -                 | -                | -                          | -                         |
| суды, предоставленные физическим лицам, из них:  | 113 609 433        | 260 962            | 96 712 973         | 3 606 453        | 2 951 975         | 10 077 070        | 17 880 888                                      | 3 530 137                  | 1 833 977         | 2 145 841        | 10 370 933                 | 12 103 753                |
| <i>задолженность по реструктурированным судам</i>  | 136 428            | -                  | 65 324             | 21 986           | 21 022            | 28 096            | 27 838  | 4 010                      | 3 005             | 2 122            | 18 701                     | 36 677                    |
| прочие (расчеты с биржей)  | 12 147 194         | 12 147 194         | -                  | -                | -                 | -                 | -   | -                          | -                 | -                | -                          | -                         |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 39 114 078         | 28 258 806         | 9 977 031          | -                | 112 502           | 765 739           | 83 589  | -                          | -                 | -                | 83 589                     | 1 957 495                 |
| Прочие активы, в том числе:  | 6 969 901          | 1 760 439          | 1 048 754          | 304 455          | 1 020 003         | 2 836 250         | 3 815 167                                       | 152 373                    | 148 143           | 159 319          | 3 355 332                  | 3 351 806                 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам  | 1 909 106          | 126 700            | 382 030            | 160 175          | 851 998           | 388 203           | 1 066 668                                       | 9 514                      | 3 880             | 9 572            | 1 043 702                  | 804 860                   |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам   | 1 356 916          | 1 071              | 662 275            | 135 614          | 121 762           | 436 194           | 707 907   | 66 163                     | 56 860            | 73 964           | 510 920                    | 506 255                   |
| Запасы   | 440 169            | -                  | 353 805            | 86 364           | -                 | -                 | -   | -                          | -                 | -                | -                          | 95 510                    |
| <b>Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>   | <b>316 722 851</b> | <b>100 745 634</b> | <b>172 093 974</b> | <b>9 797 031</b> | <b>13 999 124</b> | <b>20 087 088</b> | <b>34 996 658</b>                               | <b>4 818 391</b>           | <b>2 127 724</b>  | <b>2 727 205</b> | <b>25 323 338</b>          | <b>30 027 402</b>         |

## Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 г.

| Состав активов  | Сумма требований, оцениваемая в целях создания резервов на возможные потери |                   | Категория качества |                  |                   |                   |                   | Всего просроченными сроками погашения | Прочерченная 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         | фактический сформированный |                   |                   |
| Средства в кредитных организациях   | 14 710 477  | 14 701 902        | 1 742              | -                | -                 | 6 833             | -                 | -                                     | -                          | -                | -                 | -                          | 6 850             | 6 850             |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 16 608  | -                 | -                  | -                | -                 | 16 608            | 16 608            | -                                     | -                          | 16 608           | -                 | -                          | 16 608            | 16 608            |
| Судная задолженность, в том числе: предоставленные юридическим лицам кредиты (займы), размещенные депозиты (включая межбанковские кредиты и депозиты), из них:      | 253 020 810   | 34 404 357        | 180 346 919        | 7 755 374        | 13 906 199        | 16 607 961        | 29 321 684        | 3 698 193                             | 1 607 882                  | 1 875 878        | 22 139 731        | 26 290 674                 | 23 773 575        | 23 773 575        |
| задолженность по реструктурированным ссудам   | 120 175 335   | 31 086 347        | 64 929 281         | 3 585 526        | 10 972 207        | 9 601 974         | 16 624 791        | 170 393                               | 234 516                    | 559 760          | 15 660 122        | 16 905 002                 | 15 017 795        | 15 017 795        |
| учетные векселя   | 17 674 790  | 653 043           | 8 244 503          | 913 493          | 4 048 456         | 3 815 295         | 6 382 872         | -                                     | -                          | 60 941           | 6 321 931         | 6 428 575                  | 5 293 096         | 5 293 096         |
| требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)  | 198 000   | -                 | -                  | -                | -                 | 198 000           | 28 000            | -                                     | -                          | -                | 28 000            | 198 000                    | 198 000           | 198 000           |
| требования по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг ссуды, предоставленные физическим лицам, из них: | 2 761 216   | 1 502 694         | -                  | 360 829          | 855 044           | 42 649            | 35 873            | -                                     | -                          | -                | 35 873            | 563 788                    | 263 150           | 263 150           |
| задолженность по реструктурированным ссудам   | 1 713 504   | 1 713 504         | -                  | -                | -                 | -                 | -                 | -                                     | -                          | -                | -                 | -                          | -                 | -                 |
| требования по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг ссуды, предоставленные физическим лицам, из них: | 128 172 755   | 101 812           | 115 417 638        | 3 809 019        | 2 078 948         | 6 765 338         | 12 633 020        | 3 527 800                             | 1 373 366                  | 1 316 118        | 6 415 736         | 8 623 884                  | 8 294 630         | 8 294 630         |
| требования по реструктурированным ссудам  | -   | -                 | -                  | -                | -                 | -                 | -                 | -                                     | -                          | -                | -                 | -                          | -                 | -                 |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 40 651 102  | 6 747 386         | 33 413 088         | -                | 112 532           | 378 096           | 83 590            | -                                     | -                          | 70 641           | 12 949            | 2 448 465                  | 2 448 465         | 2 448 465         |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 34 455  | 34 455            | -                  | -                | -                 | -                 | -                 | -                                     | -                          | -                | -                 | -                          | -                 | -                 |
| Прочие активы, в том числе:   | 7 497 412   | 2 149 251         | 1 205 708          | 195 080          | 956 175           | 2 991 198         | 3 967 436         | 101 929                               | 125 652                    | 203 380          | 3 536 475         | 3 458 756                  | 3 458 566         | 3 458 566         |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим (включая кредитные организации) лицам   | 1 701 433   | 95 118            | 467 629            | 104 771          | 612 232           | 421 683           | 968 076           | 4 631                                 | 3 968                      | 43 567           | 915 910           | 726 107                    | 726 107           | 726 107           |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам  | 1 122 170   | 542               | 650 633            | 89 920           | 94 954            | 286 121           | 454 347           | 61 761                                | 48 140                     | 51 064           | 293 382           | 319 580                    | 319 580           | 319 580           |
| Запасы  | 716 908   | -                 | 440 099            | 276 809          | -                 | -                 | -                 | -                                     | -                          | -                | -                 | 150 816                    | 150 816           | 150 816           |
| <b>Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>  | <b>316 647 772</b>  | <b>58 037 351</b> | <b>215 407 556</b> | <b>8 227 263</b> | <b>14 974 906</b> | <b>20 000 696</b> | <b>33 389 318</b> | <b>3 800 122</b>                      | <b>1 733 534</b>           | <b>2 149 899</b> | <b>25 705 763</b> | <b>32 372 169</b>          | <b>29 854 880</b> | <b>29 854 880</b> |

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка на 1 января:

| Наименование инструмента  | 2015                        |                            |                           | 2014                        |                            |                           |
|---|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|
|   | Сумма условных обязательств | Резерв на возможные потери |                           | Сумма условных обязательств | Резерв на возможные потери |                           |
|   |                             | расчетный                  | фактически сформированный |                             | расчетный                  | фактически сформированный |
| <b>Безотзывные обязательства кредитной организации (за исключением срочных сделок), в том числе:</b>  | <b>114 316 332</b>          | <b>387 347</b>             | <b>383 489</b>            | <b>91 496 266</b>           | <b>407 229</b>             | <b>371 810</b>            |
| неиспользованные кредитные линии, не сгруппированные в портфели однородных элементов  | 11 313 030                  | 106 221                    | 102 363                   | 20 334 742                  | 125 483                    | 90 064                    |
| неиспользованные кредитные линии, сгруппированные в портфели однородных элементов   | 22 683 095                  | 281 126                    | 281 126                   | 27 501 757                  | 281 746                    | 281 746                   |
| ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе  | 1 488 821                   | x                          | x                         | 1 498 217                   | x                          | x                         |
| неиспользованные лимиты по выдаче гарантий  | 13 311 146                  | x                          | x                         | 17 581 247                  | x                          | x                         |
| обязательства по производным финансовым инструментам, в том числе:  | 34 038 027                  | x                          | x                         | 24 580 303                  | x                          | x                         |
| - <i>обязательства по поставке денежных средств</i>   | <i>33 122 347</i>           | <i>x</i>                   | <i>x</i>                  | <i>24 213 939</i>           | <i>x</i>                   | <i>x</i>                  |
| - <i>обязательства по поставке драгоценных металлов</i>   | <i>527 003</i>              | <i>x</i>                   | <i>x</i>                  | <i>-</i>                    | <i>x</i>                   | <i>x</i>                  |
| - <i>обязательства по поставке ценных бумаг</i>   | <i>388 677</i>              | <i>x</i>                   | <i>x</i>                  | <i>366 364</i>              | <i>x</i>                   | <i>x</i>                  |
| обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | 31 482 213                  | x                          | x                         | -                           | x                          | x                         |
| <b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, в том числе:</b>  | <b>37 573 197</b>           | <b>78 277</b>              | <b>74 317</b>             | <b>26 733 206</b>           | <b>45 318</b>              | <b>42 845</b>             |
| аккредитивы   | 2 960 854                   | 18                         | 18                        | 1 598 981                   | 127                        | 127                       |
| выданные гарантии и поручительства, не сгруппированные в портфели однородных элементов  | 32 167 090                  | 76 012                     | 72 052                    | 22 844 414                  | 43 119                     | 40 646                    |
| выданные гарантии и поручительства, сгруппированные в портфели однородных элементов   | 2 321 186                   | 2 247                      | 2 247                     | 2 181 013                   | 2 072                      | 2 072                     |
| гарантии банка, выданные физическим лицам держателям пластиковых карт, сгруппированные в портфели однородных элементов  | 124 067                     | -                          | -                         | 108 798                     | -                          | -                         |

Сумма просроченной ссудной задолженности за 2014 год увеличилась с 29 322 млн. руб. до 31 081 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 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 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 1 января представлена ниже:

| Вид реструктуризации                       | Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери |                   | Фактически сформированный резерв на возможные потери |                  |
|--|---|-------------------|--|------------------|
|  | 2015  | 2014              | 2015   | 2014             |
|  | Снижение процентной ставки  | 2 905 959         | 4 066 019  | 72 341           |
| Изменение графика уплаты процентов         | -   | 5 957 889         | -  | -                |
| Увеличение срока погашения основного долга | 5 581 301   | 5 067 907         | 2 302 358  | 2 263 739        |
| Увеличение суммы основного долга           | 9 693 900   | 383 200           | 6 235  | 965              |
| Изменение графика погашения                | 6 473 517   | 842 186           | 1 399 349  | 419 568          |
| Прочие                                     | 139 423   | 1 357 589         | 41 067   | 51 994           |
| <b>Реструктурированные ссуды, всего:</b>   | <b>24 794 100</b>   | <b>17 674 790</b> | <b>3 821 350</b>                                     | <b>5 293 096</b> |

#### 10.4.1.2. Рыночный риск

*Общие принципы управления рыночными рисками:*

- управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными с учетом рекомендаций Базельского комитета и лучшего мирового опыта;
- управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

*Основные компоненты системы управления рыночными рисками:*

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска и процентного риска банковской книги);
- проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации;
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, СРМ, Департаментом Казначейство, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета валютного риска и процентного риска банковской книги рассматриваются все активные, пассивные и забалансовые операции, несущие, соответственно, валютный или процентный риск.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

- Наблюдательный совет – в части стратегии управления рисками Банка;
- Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;
- СРМ, Департаментом Казначейство, бизнес-подразделениями – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основные источники рыночного риска:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- для процентного риска торговой книги - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торговой книги и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- для процентного риска банковской книги - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Основные подходы к управлению валютным риском, в том числе методы ограничения и снижения валютного риска:

Контроль открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) и оперативное управление валютным риском осуществляет Департамент Казначейство по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» с учетом Указания от

25.10.2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk, а также расчет Value at Risk параметрическим методом с использованием GARCH модели.

На основании полученных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска данных принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Ниже представлена информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 1 января:

|   | 2015                |                     |                    |                                     |                    | 2014               |                    |                   |                                     |                    |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------------|--------------------|
|   | Рубли               | Доллары США         | Евро               | Драгоценные металлы и прочие валюты | Итого              | Рубли              | Доллары США        | Евро              | Драгоценные металлы и прочие валюты | Итого              |
| <b>Активы</b>   |                     |                     |                    |                                     |                    |                    |                    |                   |                                     |                    |
| Денежные средства   | 21 293 292          | 4 597 744           | 4 711 499          | 1 617 530                           | 32 220 065         | 19 256 443         | 1 522 982          | 1 655 108         | 987 472                             | 23 422 005         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 19 568 292          | -                   | -                  | -                                   | 19 568 292         | 15 100 654         | -                  | -                 | -                                   | 15 100 654         |
| Средства в кредитных организациях   | 699 590             | 17 297 138          | 2 015 118          | 833 604                             | 20 845 450         | 353 089            | 9 545 031          | 4 767 968         | 292 544                             | 14 958 632         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 1 066               | -                   | -                  | -                                   | 1 066              | -                  | -                  | -                 | -                                   | -                  |
| Чистая ссудная задолженность  | 192 192 660         | 23 989 503          | 9 666 974          | 9 616                               | 225 858 753        | 210 941 742        | 13 311 241         | 4 994 252         | -                                   | 229 247 235        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 60 513 753          | 913 093             | 13 042             | -                                   | 61 439 888         | 66 325 768         | 4 206 858          | 11 018            | -                                   | 70 543 644         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | -                   | -                   | -                  | -                                   | -                  | 34 455             | -                  | -                 | -                                   | 34 455             |
| Требование по текущему налогу на прибыль  | 1 223 147           | -                   | -                  | -                                   | 1 223 147          | 525 517            | -                  | -                 | -                                   | 525 517            |
| Отложенный налоговый актив  | 3 512 486           | -                   | -                  | -                                   | 3 512 486          | -                  | -                  | -                 | -                                   | -                  |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 15 104 175          | -                   | -                  | -                                   | 15 104 175         | 13 119 042         | -                  | -                 | -                                   | 13 119 042         |
| Прочие активы   | 4 535 917           | 947 374             | 216 041            | 517                                 | 5 699 849          | 5 104 363          | 987 240            | 203 267           | 472                                 | 6 295 342          |
| <b>Всего активов</b>  | <b>318 644 378</b>  | <b>47 744 852</b>   | <b>16 622 674</b>  | <b>2 461 267</b>                    | <b>385 473 171</b> | <b>330 761 073</b> | <b>29 573 352</b>  | <b>11 631 613</b> | <b>1 280 488</b>                    | <b>373 246 526</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                     |                     |                    |                                     |                    |                    |                    |                   |                                     |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 12 500 000          | -                   | -                  | -                                   | 12 500 000         | 14 305 000         | -                  | -                 | -                                   | 14 305 000         |
| Средства кредитных организаций  | 9 566 718           | 16 691 371          | 2 571 547          | 55 770                              | 28 885 406         | 12 020 423         | 11 509 295         | 3 163 851         | 7 215                               | 26 700 784         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе  | 224 091 546         | 40 773 426          | 20 067 740         | 2 888 953                           | 287 821 665        | 237 917 786        | 22 740 995         | 9 383 400         | 3 319 157                           | 273 361 338        |
| <i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>   | <i>132 359 012</i>  | <i>29 150 224</i>   | <i>13 573 398</i>  | <i>304 947</i>                      | <i>175 387 581</i> | <i>133 811 434</i> | <i>17 826 602</i>  | <i>7 824 511</i>  | <i>153 128</i>                      | <i>159 615 675</i> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 599 619             | -                   | -                  | -                                   | 599 619            | 513 019            | -                  | -                 | -                                   | 513 019            |
| Выпущенные долговые обязательства   | 2 498 840           | 7 506 847           | -                  | -                                   | 10 005 687         | 12 898 518         | 195 042            | -                 | -                                   | 13 093 560         |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 21 454              | -                   | -                  | -                                   | 21 454             | 192 600            | -                  | -                 | -                                   | 192 600            |
| Отложенное налоговое обязательство  | 427 552             | -                   | -                  | -                                   | 427 552            | -                  | -                  | -                 | -                                   | -                  |
| Прочие обязательства  | 1 703 132           | 177 810             | 48 749             | 7 986                               | 1 937 677          | 2 172 301          | 130 645            | 51 419            | 5 465                               | 2 359 830          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 440 791             | 14 656              | 2 360              | -                                   | 457 807            | 397 636            | 56 652             | 1 280             | -                                   | 455 568            |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>251 849 652</b>  | <b>65 164 110</b>   | <b>22 690 396</b>  | <b>2 952 709</b>                    | <b>342 656 867</b> | <b>280 417 283</b> | <b>34 632 629</b>  | <b>12 599 950</b> | <b>3 331 837</b>                    | <b>330 981 699</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>66 794 726</b>   | <b>(17 419 258)</b> | <b>(6 067 722)</b> | <b>(491 442)</b>                    | <b>42 816 304</b>  | <b>50 343 790</b>  | <b>(5 059 277)</b> | <b>(968 337)</b>  | <b>(2 051 349)</b>                  | <b>42 264 827</b>  |
| <b>Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам и срочным сделкам</b>  | <b>(26 376 491)</b> | <b>17 476 916</b>   | <b>6 834 270</b>   | <b>1 321 389</b>                    | <b>(743 916)</b>   | <b>(2 284 513)</b> | <b>154 005</b>     | <b>-</b>          | <b>2 103 355</b>                    | <b>(27 153)</b>    |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>  | <b>64 041 407</b>   | <b>7 088 056</b>    | <b>439 859</b>     | <b>-</b>                            | <b>71 569 322</b>  | <b>68 174 550</b>  | <b>5 658 283</b>   | <b>781 630</b>    | <b>-</b>                            | <b>74 614 463</b>  |

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляются Департаментом Казначейство на ежедневной основе. Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и собственных средств к изменениям курса рубля к другим валютам (при неизменных других параметрах) на 1 января представлен ниже:

| Валюта                      | 2015                      | 2014 | 2015                                    | 2014        |
|-----------------------------|---------------------------|------|---|-------------|
|                             | Изменение валютного курса |      | Изменение прибыли после налогообложения |             |
| Доллары США                 | +30%                      | +30% | 13 838                                  | (1 177 265) |
|                             | -30%                      | -30% | (13 838)                                | 1 177 265   |
| Евро                        | +30%                      | +30% | 183 972                                 | (232 401)   |
|                             | -30%                      | -30% | (183 972)                               | 232 401     |
| Драгметаллы и прочие валюты | +30%                      | +30% | 199 187                                 | 12 481      |
|                             | -30%                      | -30% | (199 187)                               | (12 481)    |

Основные подходы к управлению фондовым риском, в том числе методы ограничения и снижения фондового риска:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработка инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Основные подходы к управлению процентным риском торговой книги, в том числе методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок.

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.

Оценка процентного риска банковской книги основана на определении влияния изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка, проводится еженедельно, результаты предоставляются КУАП. Организационно-методологические основы расчета представлены во внутренних документах и содержат:

- структуру инструментов, чувствительных к процентному риску;
- критерий измерения процентного риска в иностранных валютах;
- принципы отражения в отчете инструментов с фиксированной и плавающей процентной ставкой.

Ежеквартально осуществляется оценка процентного риска по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в соответствии с Указанием № 2332-У.

Казначейство ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста руководству Банка.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 250 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 1 января, приведен ниже:

| Изменения процентных ставок<br>в базисных пунктах | 2015   | 2014        | 2015                          | 2014        |
|---|--|-------------|-------------------------------|-------------|
|   | Чувствительность чистого<br>процентного дохода |             | Изменения собственных средств |             |
| +300  | (1 907 101)                                    | (1 375 519) | (1 525 681)                   | (1 100 415) |
| -300  | 1 907 101                                      | 1 375 519   | 1 525 681                     | 1 100 415   |
| +250  | (1 589 251)                                    | (1 146 266) | (1 271 401)                   | (917 013)   |
| -250  | 1 589 251                                      | 1 146 266   | 1 271 401                     | 917 013     |

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных оставляющих: валютного, процентного и фондового рисков.

Текущая оценка рыночного риска производится в соответствии со стандартизированным подходом. Также в Банке разрабатываются внутренние модели оценки фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг, в частности, модель оценки стоимости под риском (Value-at-Risk), в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Для подтверждения адекватности моделей фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг, также разрабатываются процедуры валидации.

По фондовому и процентному риску по портфелю ценных бумаг осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Основным инструментом контроля фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба риск-менеджмента по результатам сформированной отчетности.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении изменения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г., показан ниже:

| Ценные бумаги, имеющиеся в<br>наличии для продажи: | Справед-<br>ливая<br>стои-<br>мость на<br>1 января<br>2015 года | Влияние на<br>прибыль<br>после<br>налого-<br>обложения | Влияние на<br>собственные<br>средства | Справед-<br>ливая стои-<br>мость на<br>1 января<br>2014 года | Влияние<br>на<br>прибыль<br>после<br>налого-<br>обложения | Влияние на<br>собственные<br>средства |
|--|---|--|---------------------------------------|--|---|---------------------------------------|
|  | Корпоративные облигации,<br>выпущенные в рублях                 | 14 671 900   | -                                     | 350 566  | 15 413 344  | -                                     |
| Корпоративные еврооблигации                        | 1 736 223   | -  | 54 725                                | 5 213 182  | -   | 134 999                               |
| ОФЗ  | 294 966   | -  | 1 102                                 | 3 522 615  | -   | 40 632                                |
| ОВГВЗ  | 105 437   | -  | 4 618                                 | 1 126 728  | -   | 40 169                                |
| Правительственные облигации<br>зарубежных стран    | -   | -  | -                                     | 481 000  | -   | 40 449                                |
| Правительственные и<br>муниципальные облигации     | 83 097  | -  | 1 851                                 | 74 945   | -   | 375                                   |

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения за год и собственных средств Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 1 января, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

| Портфель долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 2015                             | 2014      |
|--|----------------------------------|-----------|
|  | Изменение<br>собственных средств |           |
| 30% увеличение котировок долевых ценных бумаг                  | 1 229 103                        | 376 946   |
| 30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг                  | (1 229 103)                      | (346 976) |

### 10.4.1.3. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Департаментом Казначейство, СРМ, Службой Главного бухгалтера, коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

*Основные принципы управления риском ликвидности:*

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах формируются резервы в форме ликвидных активов.

*Основные компоненты системы управления риском ликвидности*

С целью мониторинга риска ликвидности Департамент Казначейство на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции (формирует План движения денежных средств), на еженедельной – ГЭП-анализ.

Служба Главного бухгалтера на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Казначейство принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка. Лимиты регулярно пересматриваются. Лимиты на разрывы ликвидности имеют два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

*С целью уменьшения уровня риска ликвидности Банк принимает следующие меры:*

- формирование достаточного уровня резервов ликвидности;
- проведение стресс – тестирования ликвидности; результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью;
- формирование буфера ликвидности трех типов:
  - I-порядка – денежная наличность,ostro-счета и средства в Банке России;
  - II-порядка – открытые линии МБК;
  - III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг.

Формирование резервов III порядка осуществляется с учетом доли ликвидных активов в структуре баланса Банка, рассчитываемой в соответствии с имеющейся долей ликвидных активов в структуре баланса. Нормативное значение доли ликвидных активов соответствует отношению расчетного объема ликвидных резервов к общей величине операционных активов. Расчетный объем ликвидных резервов определяется как рисковая часть стабильного остатка, определенного на основе разработанной Банком методики расчета стабильного остатка по привлеченным средствам.

При стресс-тестировании текущей ликвидности используются индивидуальные и системные сценарии. При стресс-тестировании структурной ликвидности используются индивидуальные стрессовые сценарии.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

### 10.4.1.4. Операционный риск

*Общие принципы управления операционным риском*

Используемые Банком принципы управления операционным риском базируются на принципах Базельского комитета, изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 г. г.) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 г.).

*Основные принципы:*

- система управления операционными рисками (далее по тексту - СУОР) строится на основании требований акционеров с учетом потребностей и масштабов бизнеса и приоритетных процессов;
- Правление и другие коллегиальные органы Банка воспринимают операционный риск как отдельный вид риска, требующий особых методов управления;
- организационная структура Банка построена с учетом принципа разделения полномочий и подчинения между подразделениями, обеспечивающими управление рисками, ведение бизнеса и поддержка бизнеса;
- в Банке создано отдельное подразделение, которое отвечает за координацию и централизацию процессов управления операционными рисками;

- руководители подразделений несут ответственность за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняет их подразделение;
- мероприятия по выявлению операционных рисков осуществляются по всем процессам, продуктам, услугам, системам и технологиям. Перед началом использования нового процесса, продукта, услуги или системы выявляются все сопутствующие операционные риски;
- Банк доводит до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информацию, раскрывающую используемые подходы к управлению операционным риском;
- управление операционным риском осуществляется на основе экономической целесообразности, т.е. стоимость мер контроля операционных рисков должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование сильной культуры операционного риск-менеджмента;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы раннего предупреждения, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска);
- регулярный контроль профиля операционного риска и активов, подверженных действию операционного риска на основании существующей системы отчетности на всех уровнях, которые поддерживают про-активное управление операционными рисками.

#### *Основные компоненты СУОР.*

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями Базельского комитета и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

#### *Способы принятия решений:*

- Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности.
- Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

#### *Методы ограничения и контроля:*

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- 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;
- страхование операционных рисков;
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность), в том числе оперативное управление по противодействию фактам внешнего и внутреннего мошенничества в рамках своих компетенций осуществляет Служба содействия бизнесу совместно с СВК, СВА и СРМ.

2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:

- сбор исторических внутренних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
- контрольная самооценка риска;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

В 2014 г. в Банке создана система оперативной трансляции крупных событий до уровня членов Правления и ключевых менеджеров, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события, включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества, в целях максимально полного расследования причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 января 2015 г. операционный риск включен в следующем объеме:

|  | <i>2013</i> | <i>2012</i> | <i>2011</i> | <b>Усредненное значение</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Показатель Δ (доходы)                              | 28 195 274  | 28 680 914  | 30 546 597  | 29 140 928                  |
| <b>Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2015 г.</b> |             |             |             | <b>4 371 139</b>            |

|  | <i>2012</i> | <i>2011</i> | <i>2010</i> | <b>Усредненное значение</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| Показатель Δ (доходы)                              | 28 680 914  | 30 546 597  | 27 167 631  | 28 798 380                  |
| <b>Операционный риск (Δ*0,15) на 01.01.2014 г.</b> |             |             |             | <b>4 319 757</b>            |

#### 10.4.1.5. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации, осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков.

Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности Российской Федерации.

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- регламентирование операций;
- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами и др. на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- принятие адекватного обеспечения;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента - нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), странам СНГ, странам группы развитых стран (ГРС), другим странам. К странам ГРС отнесены страны, имеющие страновую оценку на уровне «0» или «1» по классификации ОЭСР.

| Виды активов и обязательств  | 2015               |                    |                |                   |                |                    | 2014               |                |                   |                |         |   |   |
|--|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|---------|---|---|
|  | В том числе:       |                    |                |                   |                |                    | В том числе:       |                |                   |                |         |   |   |
|  | Всего              | Россия             | Страны СНГ     | Страны ГРС        | Другие страны  | Всего              | Россия             | Страны СНГ     | Страны ГРС        | Другие страны  |         |   |   |
| <b>Активы</b>  |                    |                    |                |                   |                |                    |                    |                |                   |                |         |   |   |
| Денежные средства  | 32 220 065         | 32 220 065         | -              | -                 | -              | 23 422 005         | 23 422 005         | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 19 568 292         | 19 568 292         | -              | -                 | -              | 15 100 654         | 15 100 654         | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Средства в кредитных организациях  | 20 845 450         | 790 620            | 58 665         | 19 993 004        | 3 161          | 14 958 632         | 401 368            | 4 252          | 14 544 720        | -              | 8 292   | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1 066              | 1 066              | -              | -                 | -              | -                  | -                  | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Чистая суданская задолженность   | 225 858 753        | 223 013 798        | 709 314        | 2 134 076         | 1 565          | 229 247 235        | 227 565 177        | 395 942        | 1 286 113         | -              | 3       | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 61 439 888         | 61 437 915         | -              | 1 973             | -              | 70 543 644         | 69 893 973         | -              | 649 671           | -              | -       | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | -                  | -                  | -              | -                 | -              | 34 455             | 34 455             | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | 1 223 147          | 1 223 147          | -              | -                 | -              | 525 517            | 525 517            | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Отложенный налоговый актив   | 3 512 486          | 3 512 486          | -              | -                 | -              | -                  | -                  | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 15 104 175         | 15 104 175         | -              | -                 | -              | 13 119 042         | 13 119 042         | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Прочие активы  | 5 699 849          | 4 297 126          | 4 626          | 977 903           | 420 194        | 6 295 342          | 4 364 231          | 2 479          | 1 530 281         | -              | 398 351 | - | - |
| <b>Всего активов</b>   | <b>385 473 171</b> | <b>361 168 690</b> | <b>772 605</b> | <b>23 106 956</b> | <b>424 920</b> | <b>373 246 526</b> | <b>354 426 422</b> | <b>402 673</b> | <b>18 010 785</b> | <b>406 646</b> |         |   |   |
| <b>Обязательства</b>   |                    |                    |                |                   |                |                    |                    |                |                   |                |         |   |   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации  | 12 500 000         | 12 500 000         | -              | -                 | -              | 14 305 000         | 14 305 000         | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Средства кредитных организаций   | 28 885 406         | 12 642 426         | 195 461        | 16 001 778        | 45 741         | 26 700 784         | 14 830 463         | 273 652        | 11 568 807        | -              | 27 862  | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:  | 287 821 665        | 285 645 237        | 741 281        | 1 164 960         | 270 187        | 273 361 338        | 271 739 959        | 645 926        | 580 919           | -              | 394 534 | - | - |
| <i>вклады (франшизы) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>  | 175 387 581        | 174 213 445        | 730 872        | 214 890           | 228 374        | 159 615 675        | 158 460 660        | 640 660        | 298 242           | -              | 216 113 | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 599 619            | 599 619            | -              | -                 | -              | 513 019            | 513 019            | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства  | 10 005 687         | 10 005 687         | -              | -                 | -              | 13 093 560         | 13 093 560         | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 21 454             | 21 454             | -              | -                 | -              | 192 600            | 192 600            | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство   | 427 552            | 427 552            | -              | -                 | -              | -                  | -                  | -              | -                 | -              | -       | - | - |
| Прочие обязательства   | 1 937 677          | 1 860 711          | 2 659          | 73 923            | 384            | 2 359 830          | 2 303 975          | 1 784          | 53 453            | -              | 618     | - | - |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 457 807            | 449 720            | 8 086          | 1                 | -              | 455 568            | 409 825            | 4 830          | 40 913            | -              | -       | - | - |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>342 656 867</b> | <b>324 152 406</b> | <b>947 487</b> | <b>17 240 662</b> | <b>316 312</b> | <b>330 981 699</b> | <b>317 388 401</b> | <b>926 192</b> | <b>12 244 092</b> | <b>423 014</b> |         |   |   |

#### 10.4.1.6. Правовой риск

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверки правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридическая служба Банка.

Основные методы управления правовым риском:

- унификация договорной базы Банка;
- разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;
- обязательное проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка 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 правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

#### 10.4.1.7. Репутационный риск

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоях, 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:

- мониторинг информационной среды, формирующей имидж Банка и законодательства (нормативных предписаний), формирующего систему правил;
- организация бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями надзорных органов и учетом лучших мировых практик;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- ограничение вовлечения Банка в противоправную деятельность по обналичиванию денежных средств и экспорту капитала в оффшорные юрисдикции;
- предварительная оценка уровня риска клиентов, до установления с ними деловых отношений, проверка по «чёрным спискам»;
- регулярный анализ операций, проводимых клиентами, принятыми на банковское обслуживание;
- отказ от заключения договора банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ;
- оценка риска использования банковского продукта в целях противоправной деятельности и минимизация такого риска (дополнительный контроль, изменение технологии продукта, и т.д.);
- повышение надежности системы оценки рисков ПОД/ФТ путем формализации процесса (использование скоринговых методик оценки) и его автоматизации;
- 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 Комплаенс, 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.

#### **10.4.1.8. Стратегический риск**

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, коллегиальные органы управления Банком (кредитный комитет, инвестиционный комитет, иные комитеты) в рамках установленных полномочий.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка как текущей, так и на перспективу.

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

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и другую информацию);
- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления;
- мониторинг реестра акционеров Банка, выбор надежного реестродержателя;
- 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;
- целевые программы повышения ликвидности акций, использование возможностей и технологий торговых площадок;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

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

#### **10.4.1.9. Комплаенс-риск**

Управление комплаенс-рисками регламентируются «Политикой комплаенс ОАО «УРАЛСИБ».

Контроль соблюдения работниками и подразделениями Банка требований «Политики комплаенс» и иных внутренних нормативных документов ОАО «УРАЛСИБ» в сфере комплаенс осуществляет Служба комплаенс.

В целях управления комплаенс-рисками Банка Политикой комплаенс установлены принципы и стандарты ведения бизнеса в соответствии с принципами комплаенс, основными инструментами обеспечения выполнения которых являются:

- применение риск-ориентированного подхода как к клиентам, так и видам деятельности;
- проведение текущего контроля, проверок и расследований по объектам (видам деятельности) и подразделениям (субъектам) контроля;
- проведение обучения работников Банка требованиям комплаенс-контроля и соответствующим изменениям в законодательстве с последующим обязательством работников действовать строго в соответствии с утвержденными нормами и правилами;
- контроль ведения претензионной работы как самостоятельно, так и в координации с отдельными направлениями бизнеса;
- разработка предложений и замечаний к действующим и разрабатываемым внутренним нормативным документам в целях последовательного внедрения принципов и стандартов комплаенс;
- консультирование работников по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на финансовых рынках, противодействием коррупции, неправомерным использованием инсайдерской информации и ПОД/ФТ.

Организация управления комплаенс-риском предусматривает наличие четкой вертикальной структуры контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задачи со стороны Наблюдательного совета и Председателя Правления, контроль со стороны Правления Банка, наличие в Банке Службы комплаенс, исполнение функций комплаенс-контроля на уровне подразделений.

Эффективное управление комплаенс-рисками предполагает реализацию принципов и стандартов комплаенс всеми подразделениями Банка. Комплексный подход обеспечивается матричной структурой управления:

- подразделения Банка организуют бизнес-процессы исходя из утвержденных принципов и стандартов комплаенс;
- Служба комплаенс проводит соответствующую методологическую, трансляционную и контрольную работу;
- определенные вопросы комплаенс разрабатываются и реализуются другими централизованными службами при взаимодействии со Службой комплаенс;
- Служба комплаенс реализует поэтапную автоматизацию контрольных функций в целях понижения стоимости контроля.

#### 10.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

| Наименование подразделения Банка представляющего управленческую отчетность | Наименование управленческой отчетности   | До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность | Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка |
|--|--|--|--|
| <b>СРМ</b>   | Отчет по корпоративным кредитным рискам (включая стресс-тестирование)  | Правление Банка  | Ежеквартально  |
|  | Аналитический отчет о портфелях ценных бумаг   | Правление Банка  | Ежеквартально  |
|  | Отчет по операционным рискам   | Правление Банка  | Ежеквартально  |
|  | Отчет о риске и контроле лимитов по портфелям ценных бумаг   | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Еженедельно  |
|  | Отчет о кредитных рисках портфеля Малого бизнеса   | Правление Банка  | Ежеквартально  |
|  | Отчет о кредитных рисках портфеля физических лиц   | Правления Банка  | Ежеквартально  |
|  | Отчет СРМ об основных видах рисков   | Правление Банка<br>Комитет по аудиту<br>Наблюдательный совет                   | Ежеквартально  |
| <b>Департамент Казначейство</b>  | План движения денежных средств (Cash-plan)   | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Еженедельно  |
|  | Отчет о разрывах ликвидности (Gap-терог)   | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Еженедельно  |
|  | Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности  | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Ежемесячно   |
|  | Результаты стресс-тестирования по валютному риску  | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Ежемесячно   |
|  | Результаты стресс-тестирования по процентному риску  | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Ежемесячно   |
| <b>Служба главного бухгалтера</b>  | Агрегированный балансовый отчет  | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Еженедельно  |
|  | Агрегированный отчет о прибылях и убытках  | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Ежемесячно   |
|  | Отчет о выполнении обязательных нормативов   | Комитет по управлению активами и пассивами                                     | Еженедельно  |
| <b>Служба комплаенс</b>  | Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля ОАО «УРАЛСИБ» в целях ПОД/ФТ  | Председатель Правления<br>Наблюдательный совет                                 | Ежегодно   |
|  | Отчет о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  | Председатель Правления<br>Наблюдательный совет                                 | Ежеквартально  |
|  | Отчет о проверке выявленного нарушения   | Председатель Правления   | По факту проведения проверки при выявлении нарушения                   |
|  | Отчет о результатах осуществления контроля соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации   | Председатель Правления<br>Наблюдательный совет                                 | Ежеквартально  |
|  | Отчет о проделанной работе за квартал  | Председатель Правления<br>Наблюдательный совет                                 | Ежеквартально  |
| <b>СВК</b>   | Отчет о рекомендациях СВК по управлению пруденциальным риском и результатах мониторинга управления регуляторными рисками   | Правление  | Ежегодно   |
| <b>СВА</b>   | Отчет о результатах деятельности СВА   | Комитет по аудиту<br>Наблюдательный совет<br>Правление                         | 1 раз в полгода  |
|  | Отчет о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, о принятии руководством подразделения Банка и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка | Комитет по аудиту<br>Наблюдательный совет<br>Правление                         | 1 раз в полгода  |

## 11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

- 1. Корпоративные банковские операции** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2. Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3. Малый бизнес** (обслуживанию целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.

### 4. Инвестиционно-банковский бизнес (2013 год), Финансовые услуги и рынки (2014):

**2013 год** - осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых финансовых инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО и сделки с производными финансовыми инструментами.

**2014 год** - осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых финансовых инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки РЕПО и сделки с производными финансовыми инструментами, осуществление операций с долговыми финансовыми инструментами (облигации, векселя и прочее), привлечение/размещение средств на межбанковском рынке, привлечение субординированных займов.

**5. Частные банковские операции и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.

### 6. Операции департамента казначейства и операции по управлению ресурсами:

**2013 год** – департамент казначейства, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, привлечение субординированных займов, фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, и производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.

**2014 год** - департамент казначейства, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.

**7. Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью, отвечает за операции со связанными сторонами Банка, осуществляет управление собственной административной недвижимостью, проектами прямого участия и инвестиционной недвижимостью. Также к указанному сегменту относятся собственные расходы проектов, которые не подлежат распределению на конкретные виды бизнеса.

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

### Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

По решению Правления Банка в 2014 году произведено перераспределение сфер ответственности представленных сегментов. В частности, изменено наименование и сфера ответственности сегмента «Инвестиционно-банковский бизнес». В 2014 году данный сегмент переименован в сегмент «Финансовые услуги и рынки», в сферу ответственности которого передана часть функционала сегмента «Операции департамента казначейства и операции по управлению ресурсами», в частности, осуществление операций с долговыми финансовыми инструментами (облигации, векселя и прочее), привлечение/размещение средств на межбанковском рынке, привлечение субординированных займов.

Представление сравнительных данных на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в связи с указанным изменением сфер ответственности не произведено.

Для целей принятия управленческих решений по указанию руководства Банка формирование сегментной отчетности по РСБУ производится в соответствии с методологией публикуемой отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах) с учетом управленческих принципов закрепления клиентов за сегментами.

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2015 г.

|   | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Малый бизнес      | Финансовые<br>услуги и рынки | Частные<br>банковские<br>операции и<br>управление<br>активами | Операции<br>Департамента<br>казначейства и<br>операции по<br>управлению<br>ресурсами | Корпоративные<br>инвестиции и<br>прочие операции | ИТОГО              |
|---|---|-------------------------------------|-------------------|------------------------------|---|--|--|--------------------|
| <b>I. Активы</b>  |   |                                     |                   |                              |   |  |  |                    |
| Денежные средства   | 1 542 945                               | -                                   | -                 | -                            | -   | 30 677 120   | -  | 32 220 065         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | 19 568 292   | -  | 19 568 292         |
| Обязательные резервы  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | 2 895 715  | -  | 2 895 715          |
| Средства в кредитных организациях   | 283 690                                 | 38 549                              | -                 | 20 523 211                   | -   | -  | -  | 20 845 450         |
| Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 1 066                                   | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | -  | 1 066              |
| Чистые средства задолженности   | 82 781 941                              | 102 106 093                         | 9 762 110         | 2 757 276                    | 50 674  | 14 444 034   | 13 956 625                                       | 225 858 753        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 92 633                                  | 5 157 459                           | -                 | 3 630 276                    | -   | -  | 52 559 520                                       | 61 439 888         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 92 633                                  | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 37 215 648                                       | 37 308 281         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | -  | -                  |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 1 223 147  | 1 223 147          |
| Отложенный налоговый актив  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 3 512 486  | 3 512 486          |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 781 620                                 | 147 725                             | 70 888            | -                            | -   | -  | 14 103 942                                       | 15 104 175         |
| Прочие активы   | 1 375 617                               | 1 990 836                           | 24 919            | 21 652                       | 1 277   | 104 149  | 2 181 399  | 5 699 849          |
| <b>Всего активов</b>  | <b>86 859 512</b>                       | <b>109 440 662</b>                  | <b>9 857 917</b>  | <b>26 932 415</b>            | <b>51 951</b>   | <b>64 793 595</b>  | <b>87 537 119</b>                                | <b>385 473 171</b> |
| <b>II. Пассивы</b>  |   |                                     |                   |                              |   |  |  |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 250 000                                 | -                                   | -                 | 12 250 000                   | -   | -  | -  | 12 500 000         |
| Средства кредитных организаций  | 26 000                                  | 8 039 873                           | -                 | 19 393 154                   | 103 515   | 395 204  | 927 660  | 28 885 406         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 54 224 643                              | 145 996 037                         | 44 030 591        | 10 783 895                   | 23 525 569  | -  | 9 260 930  | 287 821 665        |
| Вклады (срочные) физических лиц и индивидуальных предпринимателей   | 1 245 290                               | 144 944 888                         | 5 689 446         | -                            | 23 507 957  | -  | -  | 175 387 581        |
| Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 50 196                                  | -                                   | -                 | 533 179                      | -   | 16 244   | -  | 599 619            |
| Выпущенные долговые обязательства   | 8 536 313                               | 36 315                              | 2 497             | 1 430 562                    | -   | -  | -  | 10 005 687         |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль   | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 21 454   | 21 454             |
| Отложенное налоговое обязательство  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 427 552  | 427 552            |
| Прочие обязательства  | 267 059                                 | 726 535                             | 82 920            | 173 510                      | 18 839  | 321 392  | 347 422  | 1 937 677          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      | 200 568                                 | 229 233                             | 26 006            | -                            | -   | -  | 2 000  | 457 807            |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>63 554 779</b>                       | <b>155 027 993</b>                  | <b>44 142 014</b> | <b>44 564 300</b>            | <b>23 647 923</b>   | <b>732 840</b>   | <b>10 987 018</b>                                | <b>342 656 867</b> |
| <b>III. Источники собственных средств</b>   |   |                                     |                   |                              |   |  |  |                    |
| Средства акционеров (участников)  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 29 823 972                                       | 29 823 972         |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | -  | -                  |
| Эмиссионный доход   | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 823 268  | 823 268            |
| Резервный фонд  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 2 085 996  | 2 085 996          |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | (2 036 039)                                      | (2 036 039)        |
| Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 3 746 248  | 3 746 248          |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 8 223 514  | 8 223 514          |
| Неспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | 149 345  | 149 345            |
| <b>Всего источников собственных средств</b>   | <b>-</b>                                | <b>-</b>                            | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>42 816 304</b>                                | <b>42 816 304</b>  |
| <b>IV. Внебалансовые обязательства</b>  |   |                                     |                   |                              |   |  |  |                    |
| Безотзывные обязательства кредитной организации   | 94 392 655                              | 13 455 734                          | 3 449 033         | 1 877 498                    | -   | -  | 1 141 412  | 114 316 332        |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 17 766 387                              | 5 066 633                           | 638 694           | 13 257 732                   | 30 942  | -  | 812 809  | 37 573 197         |
| Условные обязательства некредитного характера   | -                                       | -                                   | -                 | -                            | -   | -  | -  | -                  |

Расшифровка активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 1 января 2014 г.

|  | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Малый бизнес      | Инвестиционно-<br>банковский бизнес | Частные<br>банковские<br>операции и<br>управление<br>активами | Операции<br>Департамента<br>казначейства и<br>операции по<br>управлению<br>ресурсами | Корпоративные<br>инвестиции и<br>прочие операции | ИТОГО              |
|--|---|-------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|---|--|--|--------------------|
| <b>I. Активы</b>   |   |                                     |                   |                                     |   |  |  |                    |
| Денежные средства  | 948 156                                 | -                                   | -                 | -                                   | -   | 22 473 849   | -  | 23 422 005         |
| Средства кредитных организаций в Центральном<br>банке Российской Федерации   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | 15 100 654   | -  | 15 100 654         |
| <i>Обязательные резервы</i>  | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | 2 920 152  | -  | 2 920 152          |
| Средства в кредитных организациях  | -                                       | 14 796                              | -                 | 283 862                             | -   | 14 659 974   | -  | 14 958 632         |
| Финансовые активы, оцененные по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток   | 86 965 063                              | 119 224 692                         | 10 931 462        | 1 521 694                           | 72 618  | 5 988 007  | 4 543 699  | 229 247 235        |
| Чистая стоимость задолженности   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | -  | -                  |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 285 131                                 | 1 412 120                           | -                 | 22 138 605                          | -   | -  | 46 707 788                                       | 70 543 644         |
| <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>   | 285 133                                 | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 2 691 555  | 2 976 688          |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | -                                       | -                                   | -                 | 34 455                              | -   | -  | -  | 34 455             |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 525 517  | 525 517            |
| Отложенный налоговый актив   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | -  | -                  |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 1 048 847                               | 2 909 087                           | 54 946            | -                                   | 1 583   | 878 837  | 13 119 042                                       | 13 119 042         |
| Прочие активы  | -                                       | -                                   | -                 | 862                                 | -   | -  | -  | 1 401 180          |
| <b>Всего активов</b>   | <b>89 247 197</b>                       | <b>123 560 695</b>                  | <b>10 986 408</b> | <b>23 979 478</b>                   | <b>74 201</b>   | <b>59 101 321</b>  | <b>66 297 226</b>                                | <b>373 246 526</b> |
| <b>II. Пассивы</b>   |   |                                     |                   |                                     |   |  |  |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального<br>банка Российской Федерации   | -                                       | -                                   | -                 | 9 305 000                           | -   | 5 000 000  | -  | 14 305 000         |
| Средства кредитных организаций   | 146 200                                 | 8 236 454                           | 16 100            | -                                   | 686 113   | 9 433 609  | 8 182 308  | 26 700 784         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями<br><i>Выдачи (фидуциар) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>   | 58 625 961                              | 138 334 160                         | 44 398 326        | 1 766                               | 15 559 999  | 1 913 600  | 14 527 526                                       | 273 361 338        |
| Финансовые обязательства, оцененные по<br>справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1 153 584                               | 137 605 721                         | 5 734 222         | -                                   | 15 122 148  | -  | -  | 159 615 675        |
| Выпущенные долговые обязательства  | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | -  | -                  |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 1 190 119                               | 98 637                              | 196 779           | -                                   | -   | 3 462 729  | 513 019  | 513 019            |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 8 145 296  | 13 093 560         |
| Прочие обязательства   | 323 083                                 | 663 461                             | 65 058            | 25 353                              | 20 380  | 751 170  | 192 600  | 192 600            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим<br>возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | 148 905                                 | 142 819                             | 122 915           | -                                   | -   | 17   | 40 912   | 455 568            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>60 434 268</b>                       | <b>147 475 531</b>                  | <b>44 799 178</b> | <b>9 332 119</b>                    | <b>16 266 492</b>   | <b>20 561 125</b>  | <b>32 112 986</b>                                | <b>330 981 699</b> |
| <b>III. Источники собственных средств</b>  |   |                                     |                   |                                     |   |  |  |                    |
| Средства акционеров (участников)   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 29 257 581                                       | 29 257 581         |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | -  | -                  |
| Эмиссионный доход  | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 2 001  | 2 001              |
| Резервный фонд   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 2 085 996  | 2 085 996          |
| Переоценена по справедливой стоимости ценных бумаг,<br>имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство<br>(уменьшенная на отложенный налоговый актив) | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | (1 523 471)                                      | (1 523 471)        |
| Переоценена основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 4 242 921  | 4 242 921          |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 8 057 234  | 8 057 234          |
| Неспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | 142 565  | 142 565            |
| <b>Всего источников собственных средств</b>  | <b>-</b>                                | <b>-</b>                            | <b>-</b>          | <b>-</b>                            | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>42 264 827</b>                                | <b>42 264 827</b>  |
| <b>IV. Внебалансовые обязательства</b>   |   |                                     |                   |                                     |   |  |  |                    |
| Безотзывные обязательства кредитной организации  | 70 103 673                              | 15 763 872                          | 3 692 239         | 1 498 218                           | -   | 366 364  | 71 900   | 91 496 266         |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 18 326 708                              | 1 623 356                           | 412 275           | -                                   | 18 001  | 5 648 325  | 704 541  | 26 733 206         |
| Основные обязательства нефинансового характера   | -                                       | -                                   | -                 | -                                   | -   | -  | -  | -                  |

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2014 год представлена ниже:

|  | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Малый<br>бизнес  | Финансовые<br>услуги и рынки | Частные<br>банковские<br>операции и<br>управление<br>активами | Операции<br>Агентства<br>казначейства и<br>операции по<br>управлению<br>ресурсами | Корпоративные<br>инвестиции и<br>прочие операции | Межсегментные<br>операции | ИТОГО              |
|--|---|-------------------------------------|------------------|------------------------------|---|---|--|---------------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>  | <b>15 873 511</b>                       | <b>31 133 906</b>                   | <b>5 653 664</b> | <b>4 800 207</b>             | <b>1 437 580</b>  | <b>30 594 365</b>   | <b>2 483 716</b>                                 | <b>(55 055 455)</b>       | <b>36 921 494</b>  |
| От размещения средств в кредитных организациях   | 967                                     | 9                                   | 13               | 192 373                      | -   | 400 076   | 294 909  | -                         | 888 347            |
| От суда, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 11 189 317                              | 19 663 422                          | 2 314 428        | 82 398                       | 8 498   | 49  | 666 781  | -                         | 33 924 893         |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | -                                       | -                                   | -                | -                            | -   | -   | -  | -                         | -                  |
| От вложений в ценные бумаги  | -                                       | 251 144                             | -                | 920 591                      | -   | -   | 936 519  | -                         | 2 108 254          |
| Трансфертные доходы  | 4 683 227                               | 11 219 331                          | 3 339 223        | 3 604 845                    | 1 429 082   | 30 194 240  | 585 507  | (55 055 455)              | -                  |
| <b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>   | <b>10 991 873</b>                       | <b>22 257 538</b>                   | <b>1 868 825</b> | <b>3 566 067</b>             | <b>1 095 786</b>  | <b>27 800 226</b>   | <b>3 997 002</b>                                 | <b>(55 055 455)</b>       | <b>16 521 862</b>  |
| По привлеченным средствам кредитных организаций  | 15 393                                  | 10 227                              | -                | 1 803 753                    | 8 254   | 372 021   | 5 106  | -                         | 2 214 754          |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 2 409 356                               | 8 074 534                           | 425 602          | 801 543                      | 1 073 002   | -   | 743 381  | -                         | 13 527 418         |
| По выпущенным долговым обязательствам  | 312 018                                 | 3 385                               | 280              | 464 007                      | -   | -   | -  | -                         | 779 690            |
| Трансфертные расходы   | 8 255 106                               | 14 169 392                          | 1 442 943        | 496 764                      | 14 530  | 27 428 205  | 3 248 515  | (55 055 455)              | -                  |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>   | <b>4 881 638</b>                        | <b>8 876 368</b>                    | <b>3 784 839</b> | <b>1 234 140</b>             | <b>341 794</b>  | <b>2 794 139</b>  | <b>(1 513 286)</b>                               | <b>-</b>                  | <b>20 399 632</b>  |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней<br>заемности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также<br>назначенным процентным доходам, всего, в том числе: | 3 556 297                               | (4 067 056)                         | (525 246)        | (3 303)                      | 264   | 59 304  | (352 139)  | -                         | (1 331 879)        |
| Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | (62 629)                                | (196 389)                           | (17 083)         | -                            | 6   | -   | (3 007)  | -                         | (279 102)          |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после<br/>создания резерва на возможные потери</b>  | <b>8 437 935</b>                        | <b>4 809 312</b>                    | <b>3 259 593</b> | <b>1 230 837</b>             | <b>342 058</b>  | <b>2 853 443</b>  | <b>(1 865 425)</b>                               | <b>-</b>                  | <b>19 067 753</b>  |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по<br>справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 140 611                                 | 11 336                              | -                | (42 623)                     | -   | 2 377 424   | -  | -                         | 2 486 748          |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для<br>продажи  | -                                       | (1 083)                             | -                | 117 493                      | -   | -   | 366 812  | -                         | 483 222            |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 534 045                                 | 828 789                             | 130 767          | -                            | 940   | 13 525 255  | (462)  | -                         | 15 019 334         |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | -                                       | -                                   | -                | -                            | -   | (18 065 525)  | -  | -                         | (18 065 525)       |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | -                                       | -                                   | -                | 619                          | -   | -   | 987  | -                         | 1 606              |
| Комиссионные доходы  | 1 251 973                               | 8 834 783                           | 2 554 269        | 254 176                      | 19 801  | 37 570  | 39 862   | -                         | 12 992 434         |
| Комиссионные расходы   | 194 060                                 | 4 676 740                           | 62 675           | 153 944                      | 3 717   | 42 456  | 28 552   | -                         | 5 162 144          |
| Внутрикорпоративные аналитические доходы   | 222 934                                 | 755 586                             | -                | 4 487                        | 18 155  | -   | -  | (1 001 162)               | -                  |
| Внутрикорпоративные аналитические расходы  | 8 427                                   | 768 736                             | 97 333           | 55 481                       | 2 074   | 65 727  | 3 384  | (1 001 162)               | -                  |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,<br>имеющимся в наличии для продажи  | -                                       | (1)                                 | -                | -                            | -   | -   | 490 934  | -                         | 490 933            |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до<br>погашения  | -                                       | -                                   | -                | -                            | -   | -   | -  | -                         | -                  |
| Изменение резерва по прочим потерям  | 67 627                                  | (404 504)                           | (73 906)         | (4 572)                      | 83 978  | (76 806)  | 105 735  | -                         | (302 448)          |
| Прочие операционные доходы   | 5 022 730                               | 201 976                             | 14 452           | 7 829                        | 12 036  | 519   | 1 957 502  | (961 333)                 | 6 255 711          |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>   | <b>15 475 368</b>                       | <b>9 590 718</b>                    | <b>5 725 167</b> | <b>1 358 821</b>             | <b>471 177</b>  | <b>543 697</b>  | <b>1 064 009</b>                                 | <b>(961 333)</b>          | <b>33 267 624</b>  |
| Операционные расходы   | 16 466 785                              | 12 841 527                          | 4 064 064        | 269 332                      | 419 595   | 224 515   | 1 913 694  | (961 333)                 | 35 238 179         |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>   | <b>(991 417)</b>                        | <b>(3 250 809)</b>                  | <b>1 661 103</b> | <b>1 089 489</b>             | <b>51 582</b>   | <b>319 182</b>  | <b>(849 685)</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>(1 970 555)</b> |
| Возмещение (расход) по налогам   | 13 106                                  | 140 818                             | 26 286           | 20 688                       | -   | 10 116  | (2 330 914)                                      | -                         | (2 119 900)        |
| <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>  | <b>(1 004 523)</b>                      | <b>(3 391 627)</b>                  | <b>1 634 817</b> | <b>1 068 801</b>             | <b>51 582</b>   | <b>309 066</b>  | <b>1 481 229</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>149 345</b>     |
| <b>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</b>   | -                                       | -                                   | -                | -                            | -   | -   | -  | -                         | -                  |
| Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов  | -                                       | -                                   | -                | -                            | -   | -   | -  | -                         | -                  |
| Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда   | -                                       | -                                   | -                | -                            | -   | -   | -  | -                         | -                  |
| <b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>  | <b>(1 004 523)</b>                      | <b>(3 391 627)</b>                  | <b>1 634 817</b> | <b>1 068 801</b>             | <b>51 582</b>   | <b>309 066</b>  | <b>1 481 229</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>149 345</b>     |

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2013 год представлена ниже:

|   | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Малый<br>бизнес | Инвестиционно-<br>банковский<br>бизнес | Частные<br>банковские<br>операции и<br>управление<br>активами | Операции<br>Департамента<br>казначейства и<br>операции по<br>управлению<br>ресурсами | Корпоративные<br>инвестиции и<br>прочие операции | Межсегментные<br>операции | ИТОГО      |
|---|---|-------------------------------------|-----------------|--|---|--|--|---------------------------|------------|
| <b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>   | 18 779 385                              | 29 078 923                          | 5 271 979       | 2 435 775                              | 1 383 221   | 32 445 596   | 3 702 589  | (56 721 964)              | 36 375 504 |
| От размещения средств в кредитных организациях  | -                                       | 13                                  | -               | 58 474                                 | -   | 860 245  | 2 233  | -                         | 920 965    |
| От суда, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 11 958 213                              | 17 990 960                          | 2 368 494       | 121 435                                | 12 629  | 48 138   | 625 991  | -                         | 33 125 860 |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | -  | -  | -                         | -          |
| От вложений в ценные бумаги   | -                                       | 50 568                              | -               | 2 255 866                              | -   | 22 245   | -  | -                         | 2 328 679  |
| Трансфертные доходы   | 6 821 172                               | 11 037 382                          | 2 903 485       | -                                      | 1 370 592   | 31 514 968   | 3 074 365  | (56 721 964)              | -          |
| <b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>  | 14 747 262                              | 19 827 370                          | 1 635 642       | 1 136 680                              | 1 168 761   | 29 236 093   | 7 729 520  | (56 721 964)              | 18 759 364 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций   | 2 166                                   | 13 067                              | -               | 227 524                                | 18 674  | 920 055  | 560 475  | -                         | 1 742 458  |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями  | 4 657 839                               | 7 998 956                           | 283 386         | 2 236                                  | 1 130 302   | 138 625  | 1 224 193  | -                         | 15 435 537 |
| По выданным доловым обязательствам  | 72 969                                  | 2 186                               | 4 748           | -                                      | -   | 483 097  | 1 018 369  | -                         | 1 581 369  |
| Трансфертные расходы  | 10 014 288                              | 11 813 161                          | 1 347 508       | 906 920                                | 19 785  | 27 693 819   | 4 926 483  | (56 721 964)              | -          |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>  | 4 032 123                               | 9 251 553                           | 3 636 337       | 1 299 095                              | 214 460   | 3 209 503  | (4 026 931)                                      | -                         | 17 616 140 |
| Изменение резерва на возможные потери по судам, судамой и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 1 074 161                               | (1 152 545)                         | (173 205)       | (619)                                  | (15 672)  | 13 655   | 123 899  | -                         | (130 326)  |
| Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам   | (5 402)                                 | (32 483)                            | 3 521           | (5 313)                                | 7   | -  | 3 255  | -                         | (56 415)   |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>   | 5 106 284                               | 8 099 008                           | 3 463 132       | 1 298 476                              | 198 788   | 3 223 158  | (3 903 032)                                      | -                         | 17 485 814 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | -  | -  | -                         | -          |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | -                                       | -                                   | -               | (444)                                  | -   | 2 412  | (711 832)  | -                         | (709 864)  |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 564 728                                 | 246 209                             | 101 128         | -                                      | -   | 364 770  | -  | -                         | 1 276 835  |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | 605 283  | -  | -                         | 605 283    |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | -                                       | -                                   | -               | 1 087                                  | -   | -  | 45 000   | -                         | 46 087     |
| Комиссионные доходы   | 1 552 905                               | 8 353 178                           | 2 405 919       | 3 993                                  | 10 888  | 63 118   | 65 798   | -                         | 12 455 799 |
| Комиссионные расходы  | 168 525                                 | 3 871 692                           | 39 736          | 1 772                                  | 210   | 111 869  | 140 845  | -                         | 4 334 649  |
| Внутрикорпоративные аналитические доходы  | 329 389                                 | 622 268                             | 1 655           | -                                      | 16 192  | 6 404  | 87 710   | (1 063 618)               | -          |
| Внутрикорпоративные аналитические расходы   | 98 305                                  | 640 045                             | 62 534          | -                                      | 3 782   | 231 274  | 27 678   | (1 063 618)               | -          |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | -  | (26 946)   | -                         | (26 946)   |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | -  | -  | -                         | -          |
| Изменение резерва по прочим потерям   | 931                                     | 61 758                              | (170 189)       | (1 738)                                | (623)   | 117 212  | (53 809)   | -                         | (46 458)   |
| Прочие операционные доходы  | 5 103 548                               | 643 829                             | 10 621          | 12 592                                 | 9 835   | 3 966  | 1 803 037  | (1 343 116)               | 6 244 312  |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>  | 12 390 955                              | 13 514 513                          | 5 709 996       | 1 312 194                              | 231 088   | 4 043 180  | (2 862 597)                                      | (1 343 116)               | 32 996 213 |
| Операционные расходы  | 10 648 252                              | 14 700 426                          | 4 715 316       | 96 349                                 | 377 696   | 350 919  | 1 700 073  | (1 343 116)               | 31 245 915 |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  | 1 742 703                               | (1 185 913)                         | 994 680         | 1 215 845                              | (146 608)   | 3 692 261  | (4 562 670)                                      | -                         | 1 750 298  |
| Возмещение (расход) по налогам  | 3 194                                   | 136 400                             | 26 022          | 917                                    | -   | 3 326  | 1 607 874  | -                         | 1 607 733  |
| <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>   | 1 739 509                               | (1 322 313)                         | 968 658         | 1 214 928                              | (146 608)   | 3 688 935  | (6 000 544)                                      | -                         | 142 565    |
| <b>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</b>  | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | -  | -  | -                         | -          |
| Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов   | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | -  | -  | -                         | -          |
| Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда  | -                                       | -                                   | -               | -                                      | -   | -  | -  | -                         | -          |
| <b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>   | 1 739 509                               | (1 322 313)                         | 968 658         | 1 214 928                              | (146 608)   | 3 688 935  | (6 000 544)                                      | -                         | 142 565    |

## 12. Операции со связанными сторонами

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

Информация об объеме остатков по операциям со связанными сторонами на 1 января приведена ниже:

|  | 2015                            |                                     |  |                         | 2014                            |                                     |  |                         |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------|
|  | Компании, входящие в ФК УРАЛСИБ | Дочерние и зависимые компании Банка | Компании под общим контролем бенефициара Банка | Управленческий персонал | Компании, входящие в ФК УРАЛСИБ | Дочерние и зависимые компании Банка | Компании под общим контролем бенефициара Банка | Управленческий персонал |
| <b>Активы</b>  |                                 |                                     |  |                         |                                 |                                     |  |                         |
| Ссудная задолженность  | 1 445 544                       | 3 521 638                           | 6 224 920                                      | 56 028                  | 1 993 504                       | 560 958                             | 2 557 876                                      | 132 104                 |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности   | (93 450)                        | (8 000)                             | (154 949)                                      | -                       | (58 800)                        | (28 160)                            | (149 037)                                      | -                       |
| Чистая ссудная задолженность   | 1 352 094                       | 3 513 638                           | 6 069 972                                      | 56 028                  | 1 934 704                       | 532 798                             | 2 408 839                                      | 132 104                 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе | -                               | 43 968 356                          | 4 505  | -                       | 163 646                         | 43 066 160                          | 110 502  | -                       |
| <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации*</i>  | -                               | 37 308 281                          | -  | -                       | -                               | 36 359 783                          | -  | -                       |
| Прочие активы  | 120                             | 56 841                              | 1 543 321                                      | 168                     | 296                             | 9 569                               | 1 504 870                                      | 298                     |
| <b>Пассивы</b>   |                                 |                                     |  |                         |                                 |                                     |  |                         |
| Средства кредитных организаций   | -                               | 70 780                              | 566 128  | -                       | -                               | 102 759                             | 58 278   | -                       |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе                                   | 3 178 950                       | 2 323 123                           | 8 484 000                                      | 1 133 036               | 4 918 976                       | 1 738 687                           | 5 993 390                                      | 1 012 013               |
| <i>Субординированный депозит</i>   | -                               | -                                   | 4 028 720                                      | -                       | -                               | -                                   | -  | -                       |
| Выпущенные долговые обязательства  | -                               | -                                   | 187 980  | -                       | -                               | -                                   | 154 383  | -                       |
| Прочие обязательства   | 13 211                          | 603                                 | 160 211  | -                       | 21 598                          | 3 898                               | 736  | -                       |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>   |                                 |                                     |  |                         |                                 |                                     |  |                         |
| Безотзывные обязательства кредитной организации  | -                               | -                                   | -  | 42 008                  | -                               | -                                   | 2 000  | 46 842                  |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | -                               | 2 997                               | 812 950  | -                       | 1 230 000                       | -                                   | 151 813  | -                       |

\* - В связи с внесением изменений в Учетную политику Банка на 2014 год в соответствии с Указанием № 3134-У, начиная с 01.04.2014 г. вложения в паи паевых инвестиционных фондов отражаются на счете 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» и включаются в строку «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». По состоянию на 01.01.2014 г. данные вложения отражались на счете 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи» и в указанную строку отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» не включались. В связи с этим данные, отмеченные (\*), по состоянию на 01.01.2014 г. являются несопоставимыми с отчетом по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014 г.

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

|   | 2014                            |                                     |  |                         | 2013                            |                                     |  |                         |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------|
|   | Компании, входящие в ФК УРАЛСИБ | Дочерние и зависимые компании Банка | Компании под общим контролем бенефициара Банка | Управленческий персонал | Компании, входящие в ФК УРАЛСИБ | Дочерние и зависимые компании Банка | Компании под общим контролем бенефициара Банка | Управленческий персонал |
| Процентные доходы всего, в том числе:   | 36 718                          | 929 303                             | 507 942  | 10 158                  | 52 516                          | 781 988                             | 372 842  | 19 230                  |
| <i>от размещения средств в кредитных организациях</i>   | -                               | 2 431                               | 295 685  | -                       | -                               | 15 907                              | 122 102  | -                       |
| <i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>  | 36 718                          | 179 768                             | 212 257  | 10 158                  | 52 516                          | 43 454                              | 250 740  | 19 230                  |
| <i>от вложений в ценные бумаги</i>  | -                               | 747 104                             | -  | -                       | -                               | 722 627                             | -  | -                       |
| Процентные расходы всего, в том числе:  | (268 014)                       | (6 918)                             | (286 701)                                      | (53 699)                | (250 877)                       | (99 393)                            | (319 588)                                      | (82 223)                |
| <i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>  | -                               | (1 082)                             | (3 413)  | -                       | -                               | (1 077)                             | (2 157)  | -                       |
| <i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>   | (268 014)                       | (5 836)                             | (283 288)                                      | (53 699)                | (250 877)                       | (98 316)                            | (317 431)                                      | (82 223)                |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам | (34 659)                        | 20 160                              | (13 912)                                       | -                       | (58 816)                        | (160)                               | 89   | -                       |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | 143 878                         | 27 826                              | -  | -                       | -                               | -                                   | -  | -                       |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | -                               | 5 251                               | -  | -                       | -                               | 1 745                               | -  | -                       |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 27 400                          | 3 315                               | 5 412  | -                       | 10 561                          | 149 997                             | 2 517  | -                       |
| Комиссионные доходы   | 74 337                          | 2 319                               | 32 673   | -                       | 91 225                          | 4 718                               | 61 023   | -                       |
| Комиссионные расходы  | (228 099)                       | (100)                               | (407 491)                                      | -                       | (331 395)                       | -                                   | (365)  | -                       |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | -                               | (29 087)                            | -  | -                       | -                               | (245 668)                           | -  | -                       |
| Изменение резерва по прочим потерям   | -                               | 47 531                              | -  | -                       | -                               | -                                   | -  | -                       |
| Прочие операционные доходы  | 89 777                          | 19 631                              | 40 926   | -                       | 48 436                          | 21 076                              | 49 631   | -                       |
| Операционные расходы  | (163 936)                       | (11 764)                            | (332 494)                                      | (490 571)               | (345 220)                       | -                                   | (439 675)                                      | (595 012)               |

### 13. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений по каждому виду выплат

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2015 г. составила 11 613 человек (на 01.01.2014 г. – 13 594 человека). По состоянию на 01.01.2015 г. численность управленческого персонала Банка составила 56 человек (по состоянию на 01.01.2014 г. – 98 человек). В состав управленческого персонала включены члены Наблюдательного совета, члены Правления, главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители.

Сумма выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря, составила:

|   | 2014             |                                    | 2013             |                                    |
|---|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|
|   | Сумма            | Доля в общем объеме вознаграждений | Сумма            | Доля в общем объеме вознаграждений |
| <b>Всего, в том числе</b>   | <b>490 571</b>   | <b>5,7%</b>                        | <b>595 012</b>   | <b>6,3%</b>                        |
| <i>краткосрочные вознаграждения</i>                                   | 415 724          | 4,8%                               | 548 194          | 5,8%                               |
| <i>выходные пособия</i>   | 74 847           | 0,9%                               | 46 818           | 0,5%                               |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды                                | 57 174           | X                                  | 77 563           | X                                  |
| Справочно: общий объем вознаграждений персоналу Банка за отчетный год | <b>8 635 616</b> | <b>X</b>                           | <b>9 510 745</b> | <b>X</b>                           |

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».

И.о. Председателя Правления  
ОАО «УРАЛСИБ»

Главный бухгалтер  
ОАО «УРАЛСИБ»

30.04.2015 г.



А.Р. Гаскаров

Р.С. Конеев