

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Анализ по сегментам	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Средства в кредитных организациях	29
7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
8. Производные финансовые инструменты	31
9. Кредиты клиентам	32
10. Основные средства	35
11. Гудвил	36
12. Налогообложение	37
13. Прочие активы и обязательства	39
14. Средства кредитных организаций	40
15. Средства клиентов	41
16. Выпущенные векселя	41
17. Прочие заемные средства	42
18. Капитал	43
19. Договорные и условные обязательства	43
20. Чистый комиссионный доход	44
21. Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами	45
22. Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	45
23. Прочие доходы	45
24. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы	46
25. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	47
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
27. Операции со связанными сторонами	75
28. Доверительное управление	78
29. Достаточность капитала	79
30. События после отчетной даты	80

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	75 989 565	55 378 590
Обязательные резервы в Центральном банке		2 895 715	2 920 152
Средства в кредитных организациях	6	15 013 892	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	56 179 794	70 339 272
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	44 715
Производные финансовые активы	8	64 575	45 175
Кредиты клиентам	9	217 120 648	225 067 646
Основные средства	10	12 653 734	11 406 445
Гудвил	11	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	13	15 094 343	11 207 810
Итого активы		399 525 156	382 395 117
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	594 661	41 031
Средства кредитных организаций	14	41 096 557	40 953 568
Средства клиентов	15	277 925 682	267 375 386
Выпущенные векселя	16	8 959 122	4 776 594
Прочие заемные средства	17	22 500 051	17 060 486
Прочие обязательства	13	1 621 712	1 989 293
Итого обязательства		352 697 785	332 196 358
Капитал	18		
Уставный капитал		42 012 253	41 445 862
Добавочный капитал		2 150 342	1 537 697
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 046 816)	132 144
Фонд переоценки зданий		4 116 907	3 510 212
Накопленный убыток		(405 315)	3 572 844
Итого капитал		46 827 371	50 198 759
Итого капитал и обязательства		399 525 156	382 395 117

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 июня 2015 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		30 390 559	31 085 066
Ценные бумаги		1 755 396	2 542 553
Средства в кредитных организациях		925 771	706 680
		33 071 726	34 334 299
Процентные расходы			
Средства клиентов		(12 619 249)	(14 258 412)
Средства кредитных организаций		(2 295 157)	(1 807 984)
Прочие заемные средства		(1 525 135)	(2 219 021)
Выпущенные векселя		(514 017)	(536 215)
		(16 953 558)	(18 821 632)
Чистый процентный доход		16 118 168	15 512 667
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 7, 9	(5 190 831)	(3 964 850)
Чистый процентный доход после вычетов резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		10 927 337	11 547 817
Комиссионные доходы		11 389 330	10 737 066
Комиссионные расходы		(4 890 718)	(4 009 935)
Чистый комиссионный доход	20	6 498 612	6 727 131
Чистая прибыль (убыток) по операциям с торговыми и имеющимися в наличии для продажи ценными бумагами	21	372 026	(110 690)
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	7	(132 799)	(3 002)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	22	(3 791 395)	1 722 217
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(304 656)	(97 355)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и выбытия инвестиционной собственности		29 888	(159 476)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(95 204)	(59 490)
Прочие доходы	23	1 088 141	986 090
Прочие непроцентные доходы		(2 833 999)	2 278 294
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	24	(10 773 731)	(12 066 609)
Административные и операционные расходы	24	(7 536 643)	(8 202 065)
Износ и амортизация	10, 13	(973 102)	(1 062 041)
Создание резерва под обесценение прочих активов	13	(181 813)	(242 649)
Прочие непроцентные расходы		(19 465 289)	(21 573 364)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(4 873 339)	(1 020 122)
Возмещение по налогу на прибыль	12	1 182 335	120 905
Убыток за год		(3 691 004)	(899 217)
Убыток на акцию к распределению между акционерами Банка (в российских рублях):			
Базовый и разведенный		(0,01244)	(0,0031)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров



Ренат С. Конеев

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

29 июня 2015 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Убыток за год	(3 691 004)	(899 217)
Прочий совокупный (убыток) прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(881 339)	941 925
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(297 621)	92 037
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(1 178 960)	1 033 962
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий за вычетом налога	608 340	89 212
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	608 340	89 212
Итого прочий совокупный (убыток) прибыль за вычетом налога	(570 620)	1 123 174
Итого совокупный (убыток) прибыль	(4 261 624)	223 957

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 июня 2015 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2014

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2014 года	41 445 862	1 537 697	132 144	3 510 212	3 572 844	50 198 759
Итого совокупный убыток						
Убыток за год	-	-	-	-	(3 691 004)	(3 691 004)
Прочий совокупный убыток						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 220 335 тыс. руб.	-	-	(881 339)	-	-	(881 339)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 74 405 тыс. руб.	-	-	(297 621)	-	-	(297 621)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(1 178 960)	-	-	(1 178 960)
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 411 тыс. руб.	-	-	-	(1 645)	1 645	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 152 085 тыс. руб.	-	-	-	608 340	-	608 340
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	606 695	1 645	608 340
Итого прочий совокупный убыток	-	-	(1 178 960)	606 695	1 645	(570 620)
Итого совокупный убыток	-	-	(1 178 960)	606 695	(3 689 359)	(4 261 624)
Выпуск обыкновенных акций (Примечание 18)	566 391	612 645	-	-	(205 727)	973 309
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	-	-	-	(36 829)	(36 829)
Прочее распределение акционеру (Примечание 7)	-	-	-	-	(61 753)	(61 753)
Невыостребованные дивиденды	-	-	-	-	15 509	15 509
На 31 декабря 2014 года	42 012 253	2 150 342	(1 046 816)	4 116 907	(405 315)	46 827 371

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 июня 2015 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2013 года	41 445 862	1 537 697	(901 818)	3 425 042	5 484 612	50 991 395
Итого совокупный убыток						
Убыток за год	-	-	-	-	(899 217)	(899 217)
Прочий совокупный убыток						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 235 481 тыс. руб.	-	-	941 925	-	-	941 925
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 23 009 тыс. руб.	-	-	92 037	-	-	92 037
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	1 033 962	-	-	1 033 962
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка						
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 1 011 тыс. руб.	-	-	-	(4 042)	4 042	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 22 303 тыс. руб.	-	-	-	89 212	-	89 212
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	85 170	4 042	89 212
Итого прочий совокупный убыток	-	-	1 033 962	85 170	4 042	1 123 174
Итого совокупный убыток	-	-	1 033 962	85 170	(895 175)	223 957
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	-	-	-	(478 546)	(478 546)
Дивиденды объявленные и частично выплаченные	-	-	-	-	(538 047)	(538 047)
На 31 декабря 2013 года	41 445 862	1 537 697	132 144	3 510 212	3 572 844	50 198 759

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Консеев

Главный бухгалтер

29 июня 2015 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		33 362 809	35 469 051
Проценты выплаченные		(17 173 965)	(19 608 390)
Комиссии полученные		11 463 668	10 749 385
Комиссии выплаченные		(4 663 112)	(3 870 194)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		310 273	(101 163)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		17 202 648	1 019 839
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		(75 300)	(484 159)
Дивиденды полученные		2 339	46 087
Прочие доходы полученные		928 910	839 900
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(10 773 548)	(11 966 369)
Операционные и административные расходы выплаченные		(7 385 075)	(8 104 984)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		23 199 647	3 989 003
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке		(12 341 009)	9 738 280
Торговые ценные бумаги		-	5 796 708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		14 337 570	(1 943 250)
Кредиты клиентам		12 609 699	23 832 400
Прочие активы		(1 065 097)	(873 673)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		(8 597 687)	(7 210 474)
Средства клиентов		(16 001 721)	(43 819 925)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(5 094 190)	(4 167 082)
Прочие обязательства		(53 778)	(9 151)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		6 993 434	(14 667 164)
Налог на прибыль уплаченный		(834 378)	(490 162)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности		6 159 056	(15 157 326)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		33 026	83 807
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 175 232)	(1 214 382)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		139 595	158 370
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(1 002 611)	(972 205)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения субординированного кредита		4 028 720	-
Поступления от выпуска облигаций		12 036 308	-
Погашение выпущенных облигаций		(8 757 014)	(4 969 178)
Выкуп выпущенных облигаций		(1 703 308)	-
Благотворительные выплаты от имени акционера		(36 829)	(478 546)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(537 659)
Чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности		5 567 877	(5 985 383)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		9 886 653	918 380
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		20 610 975	(21 196 534)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		55 378 590	76 575 124
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	75 989 565	55 378 590

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 июня 2015 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Основная деятельность Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

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

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Несмотря на значительные убытки, понесенные Банком в 2014 году и 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 ее отдельных существенных активов. Кроме того, ведется работа по привлечению внешних источников финансирования.

Неконсолидируемые дочерние компании и филиалы

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

На 31 декабря 2014 года Банк осуществляет контроль над следующими дочерними компаниями, имеющими статус юридического лица:

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>2014</i>	<i>2013</i>			
ООО «Уфа-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «Амадор»	-	100,00%	Россия	4 апреля 2009 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Красногорскстройкомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «СпортВенчер Москва»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 1993 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ривас»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Земельный траст»	99,90%	99,90%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Астрцово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Миранда»	100,00%	100,00%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Оберон»	-	100,00%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00%	-	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00%	-	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00%	99,90%	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «ОРГО-ХАУЗ»	-	100,00%	Россия	26 января 2005 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Толстой-М»	100,00%	100,00%	Россия	5 сентября 2013 года	Инвестиции в недвижимость
ОАО «Башпромбанк»	99,99%	49,99%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги
ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	100,00%	-	Россия	23 июля 2014 года	Пенсионный фонд
Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»					
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	59,15%	87,61%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд.	100,00%	100,00%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг

В январе 2014 года произошло присоединение ООО «Амадор» к ЗАО «Красногорскстройкомплект».

20 января 2014 года Банк получил контроль над ОАО «Башпромбанк» (далее «БПБ») путем приобретения 49,99996% акций.

В июле 2014 года некоммерческая организация Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» была реорганизована в Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» (далее «НПФ УРАЛСИБ») в рамках кампании, инициированной ЦБ РФ, по реорганизации негосударственных пенсионных фондов в форму акционерных обществ. В результате данной реорганизации Банк получил контроль над НПФ УРАЛСИБ, являясь единственным акционером НПФ УРАЛСИБ.

В сентябре 2014 года произошло присоединение ООО «Оберон» к ЗАО «Миранда».

В сентябре 2014 года неконтролирующий участник ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее – «ЛК») внес офисные здания в уставный капитал ЛК, снизив долю контроля Банка в нем до 59,15%.

23 декабря 2014 года ООО «ОРТО-ХАУЗ» было продано связанной стороне. Активы, обязательства и чистые активы компании на дату продажи составляли 159 484 тыс. руб., 984 тыс. руб. и 158 500 тыс. руб. соответственно. Цена продажи долей составила 158 500 тыс. руб.

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 17). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

ООО «Лизинговая Компания УРАЛСИБ» (далее «ЛГ») зарегистрировано в 2000 году в России. Главный офис компании расположен в Москве и насчитывает 48 филиалов (2013 – 45).

На 31 декабря 2014 и 2013 года Банк осуществляет контроль над следующими дочерними компаниями, не имеющими статус юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2013	2013			
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	-	100,00%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,58%	99,55%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,54%	99,54%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100,00%	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

В течение 2014 года Банк ликвидировал дочернюю компанию, не имеющую статуса юридического лица, ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость».

Эффект на финансовый результат от сделок Банка от приобретения, ликвидации и выбытия паев ЗПИФов в течение 2014 года незначителен.

Акционеры

Основным акционером Банка является ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

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

Акционер	2014 %	2013 %
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	97,20	97,14
Прочие	2,80	2,86
Итого	100,00	100,00

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В 2014 году значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в Российской Федерации, в результате чего в 2014 году:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7292 рублей до 56,2584 рублей за 1 доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ была увеличена с 5,5% годовых до 17,0% годовых;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов;
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков; и
- отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

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

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

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

- В части оценки балансовой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 7 и 26;
- В части обесценения кредитов - Примечание 9;
- В части переоценки зданий - Примечание 10;
- В части оценки обесценения гудвила – Примечание 11;
- В части признания отложенного налогового актива – Примечание 12.

3. Основные положения учетной политики

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

Гудвил

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

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

Операции в иностранной валюте

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

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

Признание

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

Последующая оценка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по

справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Банк использует цены закрытия для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Секьюритизация

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

ЗАПАСЫ

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих совокупных доходов, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочих совокупных доходов или непосредственно в составе капитала.

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

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

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

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

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

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

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ БАНКОМ

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

- решение о благотворительном взносе принимается лично конечным бенефициаром Банка или Наблюдательным Советом Банка (в последнем случае решение должно быть инициировано конечным бенефициаром Банка), и

- взнос в пользу определенного получателя и/или на определенную цель не был предварительно запланирован в годовом управленческом бюджете Банка, или сумма взноса в пользу определенного получателя и/или на определенную цель существенно превышает сумму, запланированную в бюджете.

ПОДГОТОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В течение 2014 года Банк реклассифицировал кредиты, выданные в рамках программы «экспресс-кредитования», из прочих кредитов физическим лицам в потребительское кредитование. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2013 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Кредиты физическим лицам, всего			
Потребительское кредитование	42 666 486	2 113 480	44 779 966
Прочие кредиты физическим лицам	3 876 157	(2 113 480)	1 762 677
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам			
Потребительское кредитование	(1 994 809)	(670 974)	(2 665 783)
Прочие кредиты физическим лицам	(1 121 817)	670 974	(450 843)

В течение 2014 года Банк реклассифицировал частичное возмещение расходов по добровольному медицинскому страхованию (далее – «ДМС») своих сотрудников из статьи «Страхование» административных и операционных расходов в заработную плату и прочие вознаграждения сотрудникам. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2013, года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(11 949 729)	(116 880)	(12 066 609)
Административные и операционные расходы	(8 318 945)	116 880	(8 202 065)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам	(11 849 489)	(116 880)	(11 966 369)
Административные и операционные расходы	(8 221 864)	116 880	(8 104 984)

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Банк принял следующие поправки к стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (см. (i))
- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (см. (ii))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

(ii) Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

Поправка вводит требование к детальному раскрытию информации, включая ключевые суждения и уровень иерархии справедливой стоимости, если возмещаемая стоимость оценивалась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и в отношении актива был признан или восстановлен резерв под обесценение. При этом поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и общего порядка учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Анализ по сегментам

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

- 1 **Корпоративный банковский бизнес:** полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов корпоративным клиентам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2 **Розничный банковский бизнес:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3 **Малый бизнес:** полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.
- 4 **Финансовые услуги и рынки:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов.
- 5 **Частный банковский бизнес и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.
- 6 **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** казначейство размещает и привлекает средства на денежном рынке и производит 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, включая управление инвестиционной недвижимостью. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка.

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».

Перераспределение обязанностей между операционными сегментами

По решению Руководства Банка в 2014 году функции, связанные с привлечением и размещением средств на межбанковском рынке и фондированием Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, переданы от сегмента «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами» сегменту «Финансовые услуги и рынки», который ранее назывался «Инвестиционно-банковский бизнес».

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

В 2014 году Банк пересмотрел учетную политику по сегментной отчетности, следуя намерению Руководства трансформировать учетную методологию управленческой отчетности в «принципы учета на основе МСФО». Основные принципы оценки активов и обязательств и признания доходов и расходов были изменены, чтобы соответствовать МСФО во всех существенных отношениях. Банк также пересмотрел распределение расходов централизованных административных служб Банка, расходов головного офиса и косвенные, накладные расходы, и соответствующие активы и обязательства, ранее включенные в сегмент «Корпоративный центр», распределив их по соответствующим операционным сегментам. По мнению руководства Банка, измененный подход точнее отражает результаты деятельности, активы и обязательства, относящиеся к каждому операционному сегменту. Представление сравнительных данных на 31 декабря 2013 и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, было скорректировано с учетом этих изменений.

Информация о крупных клиентах

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

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

	2014	2013
Убыток до налогообложения по данным управленческой отчетности	(4 782 646)	(1 163 477)
Консолидационные корректировки	67 298	(53 313)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(157 538)	191 990
Прочие корректировки	(453)	4 678
Убыток до налогообложения по данным финансовой отчетности по МСФО	(4 873 339)	(1 020 122)

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

	2014		2013	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности	399 992 619	352 654 494	383 152 074	332 169 426
Консолидационные корректировки	18 316	(64 157)	10 027	6 854
Переоценка и другие корректировки по основным средствам и накопленной амортизации	(116 908)	-	(504 150)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	215 569	87 879	195 972	-
Начисление административных и операционных расходов	(585 191)	10 915	(458 526)	10 915
Прочие корректировки	751	8 654	(280)	9 163
Итого активов/обязательств по данным финансовой отчетности по МСФО	399 525 156	352 697 785	382 395 117	332 196 358

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	283 691	1 723 554	-	22 293 610	-	48 725 448	2 963 262	75 989 565
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 895 715	-	2 895 715
Средства в кредитных организациях	-	1 578 343	-	865 703	-	12 149 394	420 452	15 013 892
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	92 633	-	-	3 552 932	-	-	52 534 229	56 179 794
Производные финансовые активы	6 056	-	-	-	-	24 786	33 733	64 575
Кредиты клиентам	79 442 641	118 738 026	10 152 846	-	52 478	-	8 719 613	217 105 604
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13 943 474	13 943 474
Гудвил	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	2 673 337	1 917 859	51 053	880	38	86 058	9 557 885	14 287 110
Итого активы	82 498 358	123 957 782	10 203 899	26 713 125	52 516	63 881 401	92 685 538	399 992 619
Обязательства								
Производные финансовые обязательства	96 876	-	-	-	-	497 785	-	594 661
Средства кредитных организаций	250 570	8 112 657	-	31 597 801	106 052	395 558	633 919	41 096 557
Средства клиентов	54 510 105	145 251 623	44 099 718	775 685	23 541 081	142 126	9 605 222	277 925 560
Выпущенные векселя	8 315 163	34 495	2 496	606 968	-	-	-	8 959 122
Прочие заемные средства	-	11 814 743	-	10 763 244	-	-	-	22 577 987
Прочие обязательства	46 057	217 860	17 763	23 087	790	178 854	1 016 196	1 500 607
Итого обязательства	63 218 771	165 431 378	44 119 977	43 766 785	23 647 923	1 214 323	11 255 337	352 654 494

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 233 771	-	266 364	-	52 269 258	638 034	55 407 427
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 920 152	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	336 083	-	17 618	-	909 500	209 221	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	285 133	-	-	21 616 039	-	-	48 437 954	70 339 126
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	44 715	-	-	-	44 715
Производные финансовые активы	3 514	-	-	22 838	-	18 823	-	45 175
Кредиты клиентам	86 708 895	122 692 052	12 012 893	18 879	74 789	329 664	3 193 002	225 030 174
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	179 665	179 665
Основные средства	-	-	-	-	-	-	11 983 728	11 983 728
Гудвил	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	981 703	605 695	15 746	1 503 566	2	165 053	7 944 835	11 216 600
Итого активы	87 979 245	125 867 601	12 028 639	23 490 019	74 791	56 612 450	77 099 329	383 152 074
Обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	41 031	-	-	-	-	-	-	41 031
Средства кредитных организаций	-	8 296 009	-	9 312 496	693 019	14 463 563	8 188 481	40 953 568
Средства клиентов	59 170 704	137 861 741	44 325 913	1 766	15 572 591	1 892 749	8 549 922	267 375 386
Выпущенные векселя	1 286 992	104 395	28 416	-	-	3 356 791	-	4 776 594
Прочие заемные средства	-	2 812 673	-	-	-	-	14 247 926	17 060 599
Прочие обязательства	125 969	447 044	46 675	21 159	26 822	356 701	937 878	1 962 248
Итого обязательства	60 624 696	149 521 862	44 401 004	9 335 421	16 292 432	20 069 804	31 924 207	332 169 426

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	8 517 405	19 464 722	1 741 075	78 450	8 497	24	567 576	-	30 377 749
Ценные бумаги	-	-	-	932 761	-	-	822 742	-	1 755 503
Средства в кредитных организациях	10	42 435	-	185 286	-	399 887	298 116	-	925 734
Межсегментные доходы	4 683 227	11 219 331	3 339 223	3 202 011	1 429 082	29 366 222	403 067	(53 642 163)	-
	13 200 642	30 726 488	5 080 298	4 398 508	1 437 579	29 766 133	2 091 501	(53 642 163)	33 058 986
Процентные расходы									
Средства клиентов	(2 404 616)	(7 978 693)	(416 270)	(8 277)	(1 068 000)	-	(743 370)	-	(12 619 226)
Прочие заемные средства	-	(286 796)	-	(1 229 626)	-	-	-	-	(1 516 422)
Средства кредитных организаций	(26 665)	(22 356)	(17 881)	(1 844 226)	(8 678)	(369 930)	(5 419)	-	(2 295 155)
Выпущенные векселя	(359 939)	(6 795)	(260)	(147 023)	-	-	-	-	(514 017)
Межсегментные расходы	(8 311 412)	(14 386 002)	(1 444 807)	(496 764)	(16 314)	(26 842 931)	(2 143 933)	53 642 163	-
	(11 102 632)	(22 680 642)	(1 879 218)	(3 725 916)	(1 092 992)	(27 212 861)	(2 892 722)	53 642 163	(16 944 820)
Чистый процентный доход (расход)	2 098 010	8 045 846	3 201 080	672 592	344 587	2 553 272	(801 221)	-	16 114 166
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевыe инструменты	(1 919 743)	(2 670 475)	(190 319)	60 287	36	(16 470)	(458 590)	-	(5 195 274)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевыe инструменты	178 267	5 375 371	3 010 761	732 879	344 623	2 536 802	(1 259 811)	-	10 918 892
Комиссионные доходы	1 152 525	7 600 607	2 453 239	63 633	21 957	54 244	41 324	-	11 387 529
Комиссионные расходы	(102 538)	(4 497 647)	(169 165)	(45 549)	(3 338)	(41 486)	(25 768)	-	(4 885 491)
Межсегментные комиссионные доходы	195 737	755 586	27 585	4 647	18 155	-	-	(1 001 710)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(8 587)	(768 737)	(97 611)	(55 591)	(2 074)	(65 727)	(3 383)	1 001 710	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 237 137	3 089 809	2 214 048	(32 860)	34 700	(52 969)	12 173	-	6 502 038
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	(34 000)	465 413	-	(385 072)	-	-	325 396	-	371 737
Расходы от обесценения инвестиций в долевыe инструменты	-	-	-	-	-	-	(132 766)	-	(132 766)
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	(2 168 808)	20 380	51 817	(48 196)	1 021	(1 560 692)	(91 281)	-	(3 795 759)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(304 510)	(66)	-	-	-	-	-	-	(304 576)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	1 458	-	-	-	(6 429)	-	-	-	(4 971)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(86 093)	(1 955)	(23 272)	-	-	-	-	-	(111 320)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения основных средств	(1 266)	-	45	-	-	-	46 669	-	45 448
Прочие (расходы) доходы	197 027	642 220	95 971	207	4 946	-	1 422 132	(961 334)	1 401 169
	(2 396 192)	1 125 992	124 561	(433 061)	(462)	(1 560 692)	1 570 150	(961 334)	(2 531 038)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 948 109)	(5 831 116)	(2 042 431)	(144 327)	(153 280)	(96 922)	(645 585)	-	(10 861 770)
Административные и операционные расходы	(789 191)	(4 980 201)	(1 046 667)	(55 832)	(137 228)	(119 232)	(1 250 485)	961 334	(7 417 502)
Износ и амортизация	(87 575)	(362 203)	(122 160)	(5 710)	(6 175)	(4 862)	(268 732)	-	(857 417)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(112 120)	(388 452)	(74 741)	(6 758)	(6 314)	43 902	8 634	-	(535 849)
	(2 936 995)	(11 561 972)	(3 285 999)	(212 627)	(302 997)	(177 114)	(2 156 168)	961 334	(19 672 538)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 917 783)	(1 970 800)	2 063 371	54 331	75 864	746 027	(1 833 656)	-	(4 782 646)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1 288 887	-	1 288 887
Прибыль (убыток) за год	(3 917 783)	(1 970 800)	2 063 371	54 331	75 864	746 027	(544 769)	-	(3 493 759)
Выручка	9 635 940	27 573 177	4 194 314	875 058	30 454	454 155	2 055 154	-	44 818 252

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	11 089 967	17 542 934	1 891 172	121 435	12 656	44 117	449 441	-	31 151 722
Ценные бумаги	77	2 150	-	2 270 295	-	266 439	-	-	2 538 961
Средства в кредитных организациях	-	29 925	-	58 474	-	620 246	2 233	-	710 878
Межсегментные доходы	6 821 172	11 037 382	2 903 485	-	1 370 592	31 514 969	3 074 364	(56 721 964)	-
	17 911 216	28 612 391	4 794 657	2 450 204	1 383 248	32 445 771	3 526 038	(56 721 964)	34 401 561
Процентные расходы									
Средства клиентов	(4 425 158)	(7 858 518)	(280 123)	(2 236)	(1 125 598)	(139 215)	(432 332)	-	(14 263 180)
Прочие заемные средства	-	(279 629)	-	-	-	-	(1 940 144)	-	(2 219 773)
Средства кредитных организаций	(2 166)	(13 120)	-	(228 744)	(18 674)	(958 171)	(589 476)	-	(1 810 351)
Выпущенные векселя	(74 850)	(6 440)	(2 416)	-	-	(446 768)	-	-	(530 474)
Межсегментные расходы	(10 014 288)	(11 813 160)	(1 347 508)	(906 920)	(19 785)	(27 693 819)	(4 926 484)	56 721 964	-
	(14 516 462)	(19 970 867)	(1 630 047)	(1 137 900)	(1 164 057)	(29 237 973)	(7 888 436)	56 721 964	(18 823 778)
Чистый процентный доход (расход)	3 394 754	8 641 524	3 164 610	1 312 304	219 191	3 207 798	(4 362 398)	-	15 577 783
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	(1 302 284)	(1 851 845)	(264 954)	(19 217)	(16 818)	4 284	(422 667)	-	(3 873 501)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	2 092 470	6 789 679	2 899 656	1 293 087	202 373	3 212 082	(4 785 065)	-	11 704 282
Комиссионные доходы	1 328 343	6 968 116	2 313 881	1 823	12 001	72 026	63 981	-	10 760 171
Комиссионные расходы	(183 135)	(3 687 539)	(29 390)	(909)	(210)	(84 562)	(30 708)	-	(4 016 453)
Межсегментные комиссионные доходы	329 389	622 267	1 655	-	16 192	6 404	87 711	(1 063 618)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(98 305)	(640 044)	(62 534)	-	(3 782)	(231 274)	(27 679)	1 063 618	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 376 292	3 262 800	2 223 612	914	24 201	(237 406)	93 305	-	6 743 718
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	36 962	-	(7 115)	(140 536)	-	(110 689)
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	98 211	247 133	101 532	-	-	658 907	-	-	1 105 783
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	276 121	92 681	-	-	-	-	-	-	368 802
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(155 068)	-	(155 068)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(45 246)	(4 068)	(14 224)	-	-	-	(7 785)	-	(71 323)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения основных средств	(439)	-	-	-	-	-	56 151	-	55 712
Прочие (расходы) доходы	329 546	554 171	128 226	1 720	4 408	145	1 570 540	(1 318 769)	1 269 987
	658 193	889 917	215 534	38 682	4 408	651 937	1 323 302	(1 318 769)	2 463 204
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(2 590 274)	(6 938 234)	(2 233 963)	(58 160)	(209 306)	(214 904)	(446 208)	-	(12 691 049)
Административные и операционные расходы	(1 314 193)	(5 172 466)	(1 276 846)	(40 816)	(329 920)	(136 165)	(1 094 269)	1 318 769	(8 045 906)
Износ и амортизация	(121 091)	(377 487)	(120 297)	(1 955)	(9 506)	(10 197)	(245 732)	-	(886 265)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(194 588)	(201 747)	43	-	(1 031)	(1 624)	(52 514)	-	(451 461)
	(4 220 146)	(12 689 934)	(3 631 063)	(100 931)	(549 763)	(362 890)	(1 838 723)	1 318 769	(22 074 681)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(93 191)	(1 747 538)	1 707 739	1 231 752	(318 781)	3 263 723	(5 207 181)	-	(1 163 477)
Расход по налогу на прибыль							121 452	-	121 452
Прибыль (убыток) за год	(93 191)	(1 747 538)	1 707 739	1 231 752	(318 781)	3 263 723	(5 085 729)	-	(1 042 025)
Выручка	12 418 387	24 543 125	4 205 053	2 488 989	24 657	995 713	375 119	-	45 051 043

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2014	2013
Наличные денежные средства	29 760 414	21 508 523
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	16 672 577	12 150 918
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	19 992 971	14 547 168
- Крупнейшие 30 российских банков	1 258 414	651 565
- Прочие российские банки	1 095 454	1 714 255
- Прочие иностранные банки	61 922	12 561
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	2 619 717	2 456 305
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 292 457	1 282 862
- Прочие иностранные банки	343 545	178 892
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	1 000 000	-
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	1 786 287	-
- Прочие Российские финансовые институты	-	638 154
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	105 807	237 387
Денежные средства и их эквиваленты	75 989 565	55 378 590

Справедливая стоимость корпоративных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 2 053 855 тыс. руб. (2013 – 701 694 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 года у Банка есть один клиент, за исключением ЦБ РФ, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2013 – один клиент с остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого клиента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 15 617 409 тыс. руб. или 20,6% от денежных средств и их эквивалентов (2013 – 6 292 462 тыс. руб. или 11,4% от денежных средств и их эквивалентов).

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

6. Средства в кредитных организациях

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

	2014	2013
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие российские банки	13 060 073	953 018
- Крупнейшие 30 российских банков	1 594 343	336 083
- Прочие иностранные банки	410 631	239 178
	15 065 047	1 528 279
За вычетом резерва под обесценение	(51 155)	(55 857)
Средства в кредитных организациях	15 013 892	1 472 422

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 51 155 тыс. руб. (2013 – 55 857 тыс. руб.).

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

	2014	2013
На 1 января	55 857	58 418
Создание (восстановление) резерва под обесценение	20 159	(2 561)
Списания	(24 861)	-
На 31 декабря	51 155	55 857

7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2014	2013
Неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	43 085 021	46 898 016
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	7 850 750	12 307 651
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	873 419	5 097 043
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	144 173	96 951
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	6 701 375	6 986 647
<i>Без кредитного рейтинга</i>	131 783	127 010
Корпоративные акции	3 433 364	791 909
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	3 059 582	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	373 782	791 909
Корпоративные еврооблигации	1 841 661	5 230 746
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	1 122 660	4 212 589
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	719 001	9 075
<i>Кредитный рейтинг ниже B+</i>	-	1 009 082
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	294 962	4 653 346
Правительственные и муниципальные облигации	83 097	74 947
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	3 255	124 519
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	-	560 942
Правительственные облигации зарубежных стран	-	481 039
	56 592 110	71 123 115
За вычетом резерва под обесценение	(412 316)	(783 843)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 179 794	70 339 272

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

В декабре 2014 года Банк продал паи закрытого инвестиционного фонда связанной стороне по цене ниже их справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью на дату выбытия и ценой продажи в сумме 61 753 тыс. руб. отражена напрямую в составе накопленного убытка как прочее распределение акционеру.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2014 года составляет 412 316 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 412 316 тыс. руб. (2013 – 908 210 тыс. руб. и 783 843 тыс. руб. соответственно).

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

	2014	2013
На 1 января	783 843	1 231 363
Создание резерва под обесценение	66 898	85 543
Списание	(438 425)	(533 063)
На 31 декабря	412 316	783 843

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, сумма созданного резерва под обесценение состоит из созданного резерва под обесценение долевых инструментов в сумме 132 799 тыс. руб. (2013 – из резерва под обесценение долевых инструментов и активов, приносящих процентный доход, в сумме 3 002 тыс. руб. и 82 541 тыс. руб. соответственно) и восстановленного резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, в сумме 65 901 тыс. руб. (2013 – ноль).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств в кредитных организациях (см. Примечание 14) и средств клиентов (см. Примечание 15). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

	2014	2013
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	1 140 907	9 810 132
Корпоративные еврооблигации	683 108	1 758 514
Корпоративные акции	405 087	-
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	52 712	3 901 858
ОФЗ	-	4 149 760
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 14 и 15)	1 005 863	9 312 495

8. Производные финансовые инструменты

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

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

	2014			2013		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	1 774 263	4 990	46 680	2 099 521	3 514	41 031
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	31 917 268	25 852	547 981	2 303 336	18 823	-
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с российскими контрагентами	259 768	33 733	-	1 843 429	22 838	-
Производные финансовые активы/обязательства	33 951 299	64 575	594 661	6 246 286	45 175	41 031

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2014	2013
Кредиты физическим лицам, всего	127 744 675	131 107 534
За вычетом резерва под обесценение	(8 576 571)	(6 570 812)
Кредиты физическим лицам, чистые	119 168 104	124 536 722
Кредиты корпоративным клиентам, всего	103 217 121	105 458 818
За вычетом резерва под обесценение	(15 054 756)	(16 607 047)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	88 162 365	88 851 771
Кредиты малому бизнесу, всего	10 987 825	12 765 086
За вычетом резерва под обесценение	(1 197 646)	(1 085 933)
Кредиты малому бизнесу, чистые	9 790 179	11 679 153
Итого кредиты клиентам	217 120 648	225 067 646

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

	2014	2013
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	47 388 076	44 779 966
Ипотечное кредитование	41 717 562	45 101 797
Автокредитование	24 790 860	28 876 690
Кредитные карты	12 221 115	10 586 404
Прочие кредиты физическим лицам	1 627 062	1 762 677
Кредиты корпоративным клиентам	103 217 121	105 458 818
Кредиты малому бизнесу	10 987 825	12 765 086
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	241 949 621	249 331 438
За вычетом резерва под обесценение	(24 828 973)	(24 263 792)
Итого кредиты клиентам	217 120 648	225 067 646

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Итого
На 1 января 2014 года	1 841 440	2 665 783	746 684	866 062	450 843	16 607 047	1 085 933	24 263 792
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(185 339)	1 783 897	416 106	685 368	(7 852)	2 381 713	162 680	5 236 573
Влияние пересчета валют	258 338	112 765	24 280	1 924	50 572	1 849 351	-	2 297 230
Списания	(8 111)	(1 126 189)	-	-	-	(5 783 355)	(50 967)	(6 968 622)
На 31 декабря 2014 года	1 906 328	3 436 256	1 187 070	1 553 354	493 563	15 054 756	1 197 646	24 828 973
	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Итого
На 1 января 2013 года	2 164 730	2 305 739	586 293	326 549	518 049	16 778 468	1 513 178	24 193 006
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(157 212)	901 600	317 050	642 375	211 919	1 925 008	44 130	3 884 870
Списания	(166 078)	(541 556)	(156 659)	(102 862)	(279 125)	(2 096 429)	(471 375)	(3 814 084)
На 31 декабря 2013 года	1 841 440	2 665 783	746 684	866 062	450 843	16 607 047	1 085 933	24 263 792

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 12,35% до 42,01% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю (см. параграф «Изменение бухгалтерских оценок» в этом примечании);
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,08% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2014 года на 1 191 681 тыс. руб. (2013 – 1 245 367 тыс. руб.).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, являющихся обесцененными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику от 30 000 тыс. руб. и более, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 24 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, являющихся обесцененными, с совокупной величиной задолженности по основному долгу по заемщику менее 30 000 тыс. руб., и кредитов корпоративным клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (Probability of Default – PD) и уровне убытка в случае дефолта (Loss Given Default – LGD).

При определении размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам руководство делает следующие ключевые допущения, пересматриваемые ежегодно на основании анализа наиболее поздней внутренней статистики:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 59,25%
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,16% до 100,0%.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) составляет 31,11% (см. параграф «Изменение бухгалтерских оценок» в этом примечании);
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,14% до 100,0%
- вероятность дефолта по просроченным кредитам варьируется от 14,00% до 75,51%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2014 года на 881 624 тыс. руб. (2013 – 888 518 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов МБ на 97 902 тыс. руб. (2013 – 116 792 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 29 173 939 тыс. руб. (12% от совокупного кредитного портфеля) (2013 – 21 449 756 тыс. руб. или 9% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 6 143 280 тыс. руб. (2013 – 6 524 544 тыс. руб.).

Сделки обратного «репо»

На 31 декабря 2014 года кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо» со связанными сторонами, отсутствовали (2013 – 1 075 584 тыс. руб.). На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость корпоративных акций, являющихся предметом залога под данные сделки, составила 1 311 674 тыс. руб.

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком переданы права требования по кредитам малому бизнесу на общую сумму 2 170 597 тыс. руб. (2013 – 2 898 526 тыс. руб.) и кредитам корпоративным клиентам на общую сумму 522 070 тыс. руб. (2013 – ноль) в обеспечение обязательств по кредитам, полученным от прочих банков и ЦБ РФ (см. Примечание 14).

Изменения бухгалтерских оценок

В течение 2014 года Банк скорректировал внутреннюю модель по оценке размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам и МБ 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 под обесценение кредитов физическим лицам и МБ на 31 декабря 2014 года увеличило бы сумму резерва под обесценение кредитов клиентам на 2 932 426 тыс. руб.

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	2014	2013
Физические лица	127 744 675	131 107 534
Предприятия торговли	38 704 936	53 891 275
Строительство и операции с недвижимостью	17 899 182	17 261 993
Промышленное производство	10 437 544	8 310 336
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	6 917 226	4 585 503
Транспорт	6 775 320	3 650 790
Металлургия	6 469 192	5 245 705
Пищевая промышленность	5 857 959	7 655 681
Нефтегазовая отрасль	4 907 049	1 546 537
Лизинг	3 535 252	400 208
Золотодобывающая промышленность	3 144 665	5 682 406
Лесная промышленность	2 418 384	1 779 623
Сфера услуг	1 706 640	1 690 713
Машиностроение	1 026 731	1 315 698
Сельское хозяйство	857 035	843 920
Легкая промышленность	367 924	382 403
Химическая промышленность	323 466	404 495
Энергетика	82 258	79 543
Телекоммуникации	9 999	85 461
Прочее	2 764 184	3 411 614
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	241 949 621	249 331 438

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 15 277 758 тыс. руб. (2013 – 3 389 603 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, структурированным предприятиям, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 11 736 806 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами (2013 – 2 812 560 тыс. руб.), и облигаций с ипотечным покрытием стоимостью 1 740 593 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами и выкупленных Банком. (см. Примечание 17).

10. Основные средства

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	5 182 598	178 154	15 272 806
Поступления	5 651	406 695	147 402	559 748
Выбытия	(42 132)	(338 394)	(122 163)	(502 689)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(212 323)	-	-	(212 323)
Переоценка	113 943	-	-	113 943
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	66 268	(66 268)	-
Перевод из инвестиционной собственности	(60 521)	-	-	(60 521)
На 31 декабря 2013 года	9 716 672	5 317 167	137 125	15 170 964
Поступления	1 183 697	405 378	136 935	1 726 010
Выбытия	(53 656)	(418 730)	(54 704)	(527 090)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(231 227)	-	-	(231 227)
Переоценка	777 704	-	-	777 704
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	113 046	(113 046)	-
Перевод в инвестиционную собственность	(342 632)	-	-	(342 632)
На 31 декабря 2014 года	11 050 558	5 416 861	106 310	16 573 729
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2012 года	-	3 493 515	-	3 493 515
Начисление за год	212 473	605 946	-	818 419
Выбытия	(150)	(334 942)	-	(335 092)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(212 323)	-	-	(212 323)
На 31 декабря 2013 года	-	3 764 519	-	3 764 519
Начисление за год	231 782	562 287	-	794 069
Выбытия	(555)	(406 811)	-	(407 366)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(231 227)	-	-	(231 227)
На 31 декабря 2014 года	-	3 919 995	-	3 919 995
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	1 689 083	178 154	11 779 291
На 31 декабря 2013 года	9 716 672	1 552 648	137 125	11 406 445
На 31 декабря 2014 года	11 050 558	1 496 866	106 310	12 653 734

По состоянию на 31 декабря 2014 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

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

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют до 2,0%;
- 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 12,4%.

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включает положительную переоценку в сумме 760 425 тыс. руб. (2013 – 111 514 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и положительную переоценку в сумме 17 279 тыс. руб. (2013 – 2 430 тыс. руб.), отраженную в составе прочего дохода в отчете о прибылях и убытках.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 552 528 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 – 485 834 тыс. руб.).

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

	2014	2013
Фактические затраты	9 935 267	8 960 917
Накопленная амортизация	(1 809 541)	(1 610 171)
Чистая историческая стоимость	8 125 726	7 350 746

11. Гудвил

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

	2014	2013
Банковская группа УРАЛСИБ	1 883 332	1 883 332
ОАО АВТОБАНК-НИКОЙЛ	2 629 558	2 629 558
Гудвил	4 512 890	4 512 890

Тестирование на предмет обесценения

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

- корпоративные банковские услуги – 3 593 081 тыс. руб.;
- розничные банковские услуги – 919 809 тыс. руб.

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Обесценения гудвила с неограниченным сроком полезного использования в результате тестирования на предмет обесценения выявлено не было.

Возмещаемая стоимость каждой единицы, генерирующей потоки денежных средств, определялась на основании расчета «ценности от использования». Прогнозирование потоков денежных средств основывалось на стратегии, которая рассчитана на пятилетний период и учитывает текущее макроэкономическое состояние. Потоки денежных средств по истечении пятилетнего периода получены на основании экстраполяции данных о прибыли, полученной в пятый год.

Денежный поток, как корпоративным банковским услугам, так и по розничным банковским услугам, наиболее чувствителен к следующим допущениям: процентная маржа и ставки дисконтирования.

Процентная маржа

В стратегии запланирован рост эффективной ставки размещения в среднесрочной перспективе пяти лет на 300 б.п. за счет удлинения сроков кредитования и повышения доли высокомаржинальных продуктов, а так же рост процентной ставки по привлеченным средствам 490 б.п. в течение пятилетнего срока, вызванный внешними негативными экономическими факторами.

Ставки дисконтирования

Ставка дисконтирования является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Эффективная ставка дисконтирования, примененная к прогнозируемому потоку денежных средств, основана на методологии средневзвешенной стоимости капитала с учетом уровня инфляции на начало прогнозного периода и составляет 15,48%.

Чувствительность к изменениям в допущениях

Неблагоприятные изменения в разумных пределах в приведенных выше ключевых допущениях не повлекут за собой обесценения гудвила.

12. Налогообложение

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

	2014	2013
Текущий налог		
Расход по текущему налогу на прибыль	(255 322)	(374 963)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	259 744	-
Возникновение и восстановление временных разниц	1 177 913	495 868
Итого возмещение по налогу на прибыль, отраженное в отчете о прибылях и убытках	1 182 335	120 905

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2012 – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2014 года применялась в размере 20% (2013 – 20%).

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

	2014		2013	
Убыток до налогообложения	(4 873 339)	%	(1 020 122)	%
Возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с официальной налоговой ставкой	974 668	20%	204 024	20%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(73 251)	(1)%	(98 893)	(10)%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	21 174	-	15 774	2%
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	259 744	5%	-	-
	1 182 335	24%	120 905	12%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, чей срок использования истекает 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года в сумме 16 934 тыс. руб., 79 943 тыс. руб. и 73 806 тыс. руб. соответственно, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	<i>Активы</i>		<i>Обязательства</i>		<i>Чистая позиция</i>	
	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Средства в кредитных организациях	-	5 355	15 471	-	(15 471)	5 355
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	411 403	41 664	-	-	411 403	41 664
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	2 052	-	(2 052)
Кредиты клиентам	3 616 125	3 077 260	-	-	3 616 125	3 077 260
Основные средства	-	-	1 298 202	904 397	(1 298 202)	(904 397)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	776 948	835 403	-	-	776 948	835 403
Выпущенные векселя	567 949	13 582	-	-	567 949	13 582
Прочие заемные средства	-	-	48 426	42 011	(48 426)	(42 011)
Прочие обязательства	159 463	186 558	-	-	159 463	186 558
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(156 826)	-	-	-	(156 826)
Чистые отложенные налоговые активы	5 531 888	4 002 996	1 362 099	948 460	4 169 789	3 054 536

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

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

Изменение временных разниц в течение 2014 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Признанные напрямую в составе капитала</i>	<i>Списанные</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	5 355	(20 826)	-	-	-	(15 471)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 664	231 824	294 741	-	(156 826)	411 403
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(2 052)	2 052	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 077 260	538 865	-	-	-	3 616 125
Основные средства	(904 397)	(36 404)	(151 674)	(205 727)	-	(1 298 202)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	835 403	(58 455)	-	-	-	776 948
Выпущенные векселя	13 582	554 367	-	-	-	567 949
Прочие заемные средства	(42 011)	(6 415)	-	-	-	(48 426)
Прочие обязательства	186 558	(27 095)	-	-	-	159 463
Непризнанный отложенный налоговый актив	(156 826)	-	-	-	156 826	-
	3 054 536	1 177 913	143 067	(205 727)	-	4 169 789

Изменение временных разниц в течение 2013 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	18 490	(13 135)	-	5 355
Торговые ценные бумаги	7 347	(7 347)	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	382 280	(82 125)	(258 491)	41 664
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(815)	(1 237)	-	(2 052)
Кредиты клиентам	2 604 348	472 912	-	3 077 260
Основные средства	(934 585)	51 480	(21 292)	(904 397)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	790 533	44 870	-	835 403
Выпущенные векселя	24 875	(11 293)	-	13 582
Прочие заемные средства	(41 592)	(419)	-	(42 011)
Прочие обязательства	144 396	42 162	-	186 558
Непризнанный отложенный налоговый актив	(156 826)	-	-	(156 826)
	2 838 451	495 868	(279 783)	3 054 536

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Прочие финансовые активы		
Начисленные штрафы и неустойки	1 381 515	1 267 952
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	1 001 447	1 709 633
Гарантийный депозит, удерживаемый глобальной платежной системой	739 782	-
Расчеты по договорам цессии	432 601	61 804
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	158 500	-
Прочее	756 113	692 903
	4 469 958	3 732 292
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(1 303 486)	(2 065 089)
Итого прочие финансовые активы	3 166 472	1 667 203
Прочие нефинансовые активы		
Отложенные налоговые активы (Примечание 12)	4 169 789	3 054 536
Нематериальные активы	2 915 380	2 519 526
Драгоценные металлы	1 542 945	948 156
Запасы	1 020 465	719 751
Текущие налоговые активы	1 129 496	537 268
Авансовые платежи	946 377	1 059 162
Инвестиционная собственность	830 498	632 672
Предоплата по операционным налогам	1 119	69 536
	12 556 069	9 540 607
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(628 198)	-
Итого прочие нефинансовые активы	11 927 871	9 540 607
Итого прочие активы	15 094 343	11 207 810

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

	<i>Фактические затраты</i>	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
На 31 декабря 2012 года	3 485 372	(1 340 630)	2 144 742
Поступления	654 634	(243 622)	411 012
Выбытия	(132 251)	96 023	(36 228)
На 31 декабря 2013 года	4 007 755	(1 488 229)	2 519 526
Поступления	596 549	(179 033)	417 516
Выбытия	(74 010)	52 348	(21 662)
На 31 декабря 2014 года	4 530 294	(1 614 914)	2 915 380

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

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

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

	2014	2013
На 1 января	2 065 089	1 950 475
Создание резерва под обесценение	181 813	242 649
Списания	(315 218)	(128 035)
На 31 декабря	1 931 684	2 065 089

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии	790 348	795 971
Торговая кредиторская задолженность	171 027	261 409
Расчеты по дивидендам	5 379	3 783
Прочее	461 114	331 729
Итого прочие финансовые обязательства	1 427 868	1 392 892
Прочие нефинансовые обязательства		
Операционные налоги	193 844	192 698
Текущие налоговые обязательства	-	246 572
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	157 131
Итого прочие нефинансовые обязательства	193 844	596 401
Итого прочие обязательства	1 621 712	1 989 293

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Субординированный займ	13 980 780	8 215 538
Срочные депозиты и кредиты с ЦБ РФ	11 534 628	5 008 055
Текущие счета	8 011 282	8 997 310
Срочные депозиты и кредиты	6 569 388	9 420 170
Сделки «репо» с ЦБ РФ	1 000 479	9 312 495
Средства кредитных организаций	41 096 557	40 953 568

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.

Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты и срочные депозиты и кредиты с ЦБ РФ включают привлеченные средства на сумму 2 390 817 тыс. руб. и 250 000 тыс. руб. соответственно (2013 – 3 520 169 тыс. руб. и ноль соответственно), обеспеченные кредитами малому бизнесу и корпоративным клиентам на общую сумму 2 692 667 тыс. руб. (2013 – 2 898 526 тыс. руб.) (см. Примечание 9).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Срочные депозиты и сделки «репо»	191 438 228	158 779 609
- Срочные депозиты юридических лиц	54 587 042	43 506 880
- Срочные депозиты физических лиц	136 845 802	115 272 729
- Сделки «репо»	5 384	-
Текущие счета	86 487 454	108 595 777
- Текущие счета юридических лиц	53 769 516	70 430 672
- Текущие счета физических лиц	32 717 938	38 165 105
Средства клиентов	277 925 682	267 375 386

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 15 149 497 тыс. руб. или 5,45% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2013 – 12 189 497 тыс. руб. или 4,56%).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2014	2013
Физические лица	164 426 810	149 124 593
Частные компании	106 834 421	112 333 974
Сотрудники	5 136 930	4 313 241
Государственные и бюджетные организации	1 527 521	1 603 578
Средства клиентов	277 925 682	267 375 386

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2014	2013
Физические лица	169 563 740	153 437 834
Торговая и пищевая промышленность	27 599 560	22 815 232
Инвестиционная и финансовая деятельность	20 539 678	27 283 758
Услуги	18 083 973	17 304 954
Строительство	16 508 707	19 031 746
Промышленное производство	10 259 347	9 842 206
Транспорт и связь	3 716 663	4 190 675
Государственные структуры	1 459 492	1 593 489
Химическая промышленность	912 353	1 770 274
Энергетика	840 331	790 045
Прочее	8 441 838	9 315 173
Средства клиентов	277 925 682	267 375 386

16. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Выпущенные векселя	8 959 122	4 776 594
Выпущенные векселя	8 959 122	4 776 594

Векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2014 года, имеют процентные ставки от 3,97% до 24,22% годовых (2013 – от 6,39% до 10,00% годовых).

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	11 736 806	2 812 560
Субординированный депозит	9 907 310	5 880 181
Выпущенные облигации	855 935	8 367 745
Прочие заемные средства	22 500 051	17 060 486

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Эмитент	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
года	года	года				2014	2013	2014	2013
Март 2012 года	Март 2017 года	Март и Сентябрь 2015 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	8,75%	202 344	1 145 296	218 829	1 147 037
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	-	ИА-1 (транш А)	ежеквартально	8,75%	1 834 724	2 761 675	1 868 530	2 812 560
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2015 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	9,70%	612 889	7 000 000	637 106	7 220 708
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ИА-2 (транш А1)	ежеквартально	8,75%	5 000 000	-	5 025 462	-
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ИА-2 (транш А2)	ежеквартально	11,25%	2 536 308	-	851 174	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	2 666 667	-	2 656 778	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ИА-3 (транш В)	ежеквартально	3,00%	1 333 333	-	1 334 862	-
						12 592 741	11 180 305		

Облигации, выпущенные Банком

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

В сентябре 2014 года Банк частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года, по объявленной оферте номинальной стоимостью 1 442 952 тыс. руб.

Облигации с ипотечным покрытием

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

В октябре 2014 года ИА-2 выпустил три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 8 866 245 тыс. руб., обеспеченны пакетом закладных. Облигации, включенные в транш А1 и транш А2, с номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. и 2 536 308 тыс. руб. соответственно имеют ставку купона 8,75% и 11,25% соответственно и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 329 937 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Транш А2 указанных облигаций с ипотечным покрытием был частично выкуплен Банком. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен Банком.

В декабре 2014 года ИА-3 выпустил три транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 4 819 280 тыс. руб., обеспеченны пакетом закладных. Облигации, включенные в транш А и транш Б, с номинальной стоимостью 2 666 667 тыс. руб. и 1 333 333 тыс. руб. соответственно имеют ставку купона 9,00% и 3,00% соответственно и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Облигации, включенные в транш В, с номинальной стоимостью 819 280 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения в 2047 году. Транш В указанных облигаций с ипотечным покрытием был полностью выкуплен Банком.

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

Облигации с ипотечным покрытием, выкупленные Банком, не отражены в настоящей финансовой отчетности.

Субординированная задолженность

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, эффективная процентная ставка – 16,63%.

В декабре 2014 года Банк привлек субординированный кредит номинальной стоимостью 71 611 тыс. долларов США от связанной стороны. Договорной срок погашения субординированного кредита – 2024 год, эффективная процентная ставка – 12,36%.

В случае банкротства субординированный депозит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

18. Капитал

Изменение уставного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлено ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номи- нальная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	292 575 808 568	29 257 581	12 188 281	41 445 862
Выпуск собственных акций	5 663 916 168	566 391	-	566 391
На 31 декабря 2014 года	298 239 724 736	29 823 972	12 188 281	42 012 253

В 2014 году Банк зарегистрировал выпуск 5 663 916 168 обыкновенных акций номинальной стоимостью 566 391 тыс. руб. Данное увеличение уставного капитала было оплачено внесением офисных зданий, расположенных в Москве, справедливая стоимость которых на тот момент составила 1 179 036 тыс. руб. Разница в сумме 612 645 тыс. руб. между номинальной стоимостью вновь выпущенных акций и справедливой стоимостью активов, полученных от акционера в качестве оплаты данных акций, отражена в составе добавочного капитала. Отложенное налоговое обязательство в сумме 205 727 тыс. руб., возникшее по данным зданиям на дату их внесения в капитал Банка, отражено напрямую в составе капитала.

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

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

19. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

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

	2014	2013
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании Российской Федерации	33 996 126	47 836 497
Итого неиспользованные кредитные линии	33 996 126	47 836 497
- Аккредитивы		
Компании Российской Федерации	2 595 174	1 643 740
Компании стран-участниц ОЭСР	365 680	-
Итого аккредитивы	2 960 854	1 643 740
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	34 488 277	25 025 424
Компании стран-участниц ОЭСР	124 067	108 798
Итого выпущенные гарантии	34 612 344	25 134 222
Итого обязательства кредитного характера	71 569 324	74 614 459
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	1 167 969	1 484 096
От 1 года до 5 лет	2 870 280	3 408 083
Более 5 лет	224 881	196 652
	4 263 130	5 088 831
Обязательства по капитальным затратам	97 378	1 044 104
Договорные и условные обязательства	75 929 832	80 747 394

Страхование

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

20. Чистый комиссионный доход

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

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	8 159 213	7 240 396
Кассовые операции	2 407 477	2 582 652
Операции с гарантиями и аккредитивами	386 977	407 643
Валютообменные операции	347 691	340 791
Операции с ценными бумагами	38 516	48 454
Прочее	49 456	117 130
Итого комиссионные доходы	11 389 330	10 737 066
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	3 825 268	2 879 456
Услуги коллекторских агентств	447 173	346 509
Кассовые операции	395 874	675 029
Операции с гарантиями	153 367	68 100
Валютообменные операции	33 058	13 136
Операции с ценными бумагами	19 562	26 217
Прочее	16 416	1 488
Итого комиссионные расходы	4 890 718	4 009 935
Чистый комиссионный доход	6 498 612	6 727 131

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют

собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

21. Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Инвестиции в долевыe инструменты	801 856	(173 401)
Инвестиции в долговывe инструменты	(429 114)	58 355
Прочие	(716)	4 356
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами	372 026	(110 690)

22. Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Торговывe доходы	16 668 418	848 894
Курсовывe разницы	(20 459 813)	873 323
Чистый убыток (прибыль) по операциям с иностранной валютой	(3 791 395)	1 722 217

23. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Штрафы, пени и неустойки	392 735	468 485
Доходы от аренды	256 231	278 428
Доход от получения контроля над дочерними компаниями	226 000	-
Брокерские услуги	53 025	81 802
Дивидендный доход	2 339	46 088
Прочее	157 811	111 287
Прочие доходы	1 088 141	986 090

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

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

	2014	2013
Заработная плата и премии	8 744 371	9 804 305
Отчисления на социальное обеспечение	2 029 360	2 262 304
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	10 773 731	12 066 609
Расходы по аренде	1 547 076	1 711 442
Операционные налоги	1 128 858	1 191 333
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	906 325	975 065
Профессиональные услуги	691 293	580 553
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	646 237	618 185
Обработка данных	403 988	290 630
Услуги связи	371 493	363 478
Маркетинг и реклама	371 295	318 638
Расходы на безопасность	342 117	388 932
Расходы на развитие бизнеса	327 380	301 093
Канцелярские расходы	207 588	495 215
Командировочные и сопутствующие расходы	120 888	282 183
Страхование	104 505	59 859
Обучение персонала	100 100	363 071
Благотворительность	71 718	60 589
Штрафные санкции	28 331	40 700
Прочее	167 451	161 099
Административные и операционные расходы	7 536 643	8 202 065

25. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. 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 31 декабря 2014 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Николай Александрович Цветков	Председатель Наблюдательного Совета, Председатель Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Ильдар Равильевич Муслимов	Генеральный Директор ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Денис Игоревич Коробков	Заместитель Генерального Директора ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Айрат Рафикович Гаскаров	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Дуглас Уэйр Гарднер	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Илкка Сеппо Салонен	Председатель Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Наталья Ивановна Зверева	Советник, Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Наталья Алексеевна Раевская	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Александр Михайлович Толкачев	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

В течение 2014 года в составе Наблюдательного Совета произошли следующие изменения:

27 июня 2014 года на годовом Общем собрании акционеров Банка был избран вышеуказанный состав Наблюдательного совета, в результате чего:

- из состава Наблюдательного Совета выведены Молоковский М.Ю. и Смирнов А.С.,
- в состав Наблюдательного Совета включены Раевская Н.А. и Толкачев А.М.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и Правления. Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Иакка Сеппо Салонен	Председатель Правления
Айрат Рафикович Гаскаров	Заместитель Председателя Правления
Владислав Казимирович Ваевский	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Алексей Владимирович Гонус	Заместитель Председателя Правления
Светлана Борисовна Бастрыкина	Член Правления
Константин Анатольевич Колпаков	Член Правления
Анна Борисовна Трегубенкова	Член Правления

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- 17.01.2014 - из состава Правления выведен Гурьев Е.А.,
- 14.05.2014 - в состав Правления включен Ваевский В.К.,
- 05.12.2014 - из состава Правления выведен Филатов И.В.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет и Правление 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 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 несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство 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;

- стандарты этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и применяется система автоматизированных контролей.

Система органов внутреннего контроля 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 и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - Службу Комплаенс, отвечающую за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдение сотрудниками антикоррупционных принципов и требований, а также за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалистов по правовым вопросам;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

В 2014 году вступили в действие новые требования по организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает специальные требования к службам внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита 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 Службы внутреннего контроля Банка и Службы риск-менеджмента Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность по проверке Банка соответствии регуляторным требованиям. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 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.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ 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 контроля, Службы внутреннего аудита 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 ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и что система

управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Банк подвержен следующим основным видам риска: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности, операционный риск и бизнес-риск и прочие нефинансовые виды риска (включая правовой и репутационный).

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

Банк разработал систему отчетов и отчетности по основным рискам и капиталу.

На 31 декабря 2014 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию основных видов риска, была одобрена уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Структура управления рисками

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

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

Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка ответственны за контроль по соблюдению Банком лимитов риска и коэффициентов достаточности капитала в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения, Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка периодически получают отчеты, подготовленные Службой Внутреннего Аудита и Службой риск-менеджмента, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. КУАП определяет стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности, открытую валютную позицию, величину процентного риска, лимиты рыночного риска по операциям с ценными бумагами для Банка в целом и для отдельных подразделений Банка. КУАП утверждает принципы и порядок установления ставок размещения и привлечения денежных средств. КУАП возглавляет Председатель Правления.

Оперативное управление валютным риском, процентным риском активов и пассивов, за исключением портфеля ценных бумаг, и риском ликвидности, а также администрирование системы трансфертного ценообразования осуществляются Казначейством в рамках делегированных ему КУАП полномочий. Оперативное управление процентным риском портфеля ценных бумаг осуществляет Служба риск-менеджмента.

Кредитный комитет Банка рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для корпоративных клиентов. Комитет функционирует как на головном, так и на региональном уровнях. Кредитный Комитет Банка утверждает методологию организации кредитного процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам. Комитет делегирует полномочия по принятию решений о кредитовании на нижестоящие уровни управления, рассматривает отчеты по качеству корпоративного кредитного портфеля. Председателем Комитета является Член Правления Банка, курирующий Корпоративный банковский бизнес, заместителем председателя –

руководитель Службы риск-менеджмента.

Комитет по восстановлению качества активов отвечает за управление кредитным риском при работе с проблемными активами путем установления политик и процедур, утверждения крупных и нестандартных сделок, направленных на восстановление качества кредитного портфеля, а также проводит мониторинг качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Председателем комитета является Член Правления Банка, курирующий работу с проблемными активами, заместителем председателя – руководитель Службы риск-менеджмента.

Кредитный комитет Розничного Банка отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования и кредитования МБ путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов и нестандартных сделок, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля на регулярной основе. Председателем комитета является Член Правления Банка, курирующий Розничный банковский бизнес, заместителем председателя – руководитель Службы риск-менеджмента. Кредитный комитет Розничного Банка уполномочен устанавливать лимиты на кредитные продукты физическим лицам и клиентам сегмента «Малый бизнес», изменять условия розничного кредитования.

Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные учреждения, биржи, инвестиционные, брокерские, управляющие компании и др.) и эмитентов (российских и иностранных) ценных бумаг, а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет руководитель Службы риск-менеджмента. Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов утверждает виды и формы внутренней отчетности, одобряет методологию формирования резервов на возможные потери.

Члены кредитных комитетов от Службы риск-менеджмента, имеют право «вето» по вопросам, рассматриваемым на Кредитном Комитете Банка, Кредитном Комитете Розничного Банка и Кредитном комитете по операциям на денежном рынке и рынке капиталов.

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

Подразделения Службы риск-менеджмента отчетываются напрямую перед руководителем Службы риск-менеджмента и отвечают за управление специфическими рисками на ежедневной основе. Сотрудники **Департамента контроля рисков Корпоративного Банка** в головном и региональных офисах рассматривают заявки на предоставление корпоративных кредитов, осуществляют оценку и мониторинг залогов, голосуют на региональных кредитных комитетах и по принципу «четырех глаз» в сотрудничестве с кредитными менеджерами Корпоративного Банка. **Департамент контроля рисков Розничного Банка** отвечает за развитие рискованных политик и процедур в сфере розничного кредитования и кредитования малого бизнеса, процедур по противодействию мошенничеству, анализ кредитного портфеля и резервов на возможные потери по ссудам. **Департамент анализа агрегированных рисков** отвечает за формирование методологии по управлению кредитными рисками корпоративного бизнеса, в т.ч. за разработку и сопровождение рейтинговых моделей, валидацию рейтинговых и скоринговых моделей, моделей оценки рыночных рисков. Департамент формирует отчетность по корпоративным кредитным, рыночным и операционным рискам. Департамент также управляет рыночным риском по операциям на финансовых рынках.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого анализирует политику управления рисками. Результаты своих проверок Служба внутреннего контроля представляет Наблюдательному Совету и высшему руководству Банка.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления риском на уровнях Банка и индивидуального бизнеса и отчетывается перед Комитетом по аудиту, существующему при Наблюдательном Совете.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка Служба риск-менеджмента и Служба Внутреннего Аудита на постоянной основе подготавливают отчеты, содержащие информацию об управлении Банком основными видами риска. Отчеты включают замечания в отношении оценки эффективности процедур и методологий Банка, а также рекомендации по их улучшению.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту

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

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

	2014				2013			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	24 538 255	21 285 428	405 467	46 229 150	17 848 927	15 830 030	191 453	33 870 410
Средства в кредитных организациях	14 650 664	-	363 228	15 013 892	1 260 969	-	211 453	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 028 540	-	-	10 028 540	23 877 533	481 039	-	24 358 572
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	44 715	-	-	44 715
Производные финансовые активы	59 585	4 990	-	64 575	41 661	3 514	-	45 175
Кредиты клиентам	217 120 648	-	-	217 120 648	225 067 646	-	-	225 067 646
Прочие финансовые активы	3 146 993	19 479	-	3 166 472	1 652 273	14 930	-	1 667 203
Итого	269 544 685	21 309 897	768 695	291 623 277	269 793 724	16 329 513	402 906	286 526 143

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.

Операции на финансовых рынках

Служба риск-менеджмента управляет кредитным риском операций на финансовых рынках, устанавливая лимиты на отдельные операции и контрагенты. Санкционирование проведения операций на финансовом рынке осуществляют коллегиальные органы в рамках действующих лимитов.

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

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

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Департаментом кредитно-финансовых операций и Департаментом контроля рисков Корпоративного Банка. Для выявления первых признаков проблемности применяется автоматизированная система раннего предупреждения, которая позволяет предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению ухудшения качества кредитного портфеля.

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

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

Кредитование компаний малого бизнеса

В целях дифференциации подходов к кредитованию клиентов МБ введена сегментация клиентов по величине ссудной задолженности: «микро» - до 5 000 тыс. руб., «малый» - до 40 000 тыс. руб., «средний» - до 170 000 тыс. руб. По всем сегментам сотрудник Кредитной службы осуществляет сбор и подготовку данных для оценки финансового состояния клиента и его бизнеса, определяет возможность предоставления кредитного продукта в рамках установленных требований к клиенту и продукту и направляет заявку на рассмотрение в Службу содействия бизнесу.

В рамках сегмента «микро» кредитная заявка направляется андеррайтеру, который проверяет соответствие сделки требованиям внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитование компаний малого бизнеса и принимает решение о выдаче кредита.

В рамках сегментов «малый» и «средний» кредитная заявка проходит анализ Залоговой и Юридической служб, а также проверяется на качество и полноту материалов, подготовленных Кредитной службой и направляется андеррайтеру. Андеррайтер проверяет соответствие кредитной сделки требованиям внутренних нормативных документов, формирует предварительное решение о выдаче кредита. По заявкам сегмента «малый» окончательное решение принимается Андеррайтером-контролером или менеджерами сегмента МБ и Службы риск-менеджмента в зависимости от вида и суммы кредита. По заявкам сегмента «средний» окончательное решение о выдаче принимается на Кредитном Комитете Розничного Банка.

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется Службой мониторинга.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании анкета-заявка клиента поступает кредитному менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов на предмет соответствия минимальным требованиям Банка и проводит первичную оценку кредитного лимита. Далее осуществляется автоматическая скоринговая оценка заявки, запрос в бюро кредитных историй, заявка с кредитной документацией поступает андеррайтеру, который осуществляет оценку кредитоспособности и платежеспособности заемщика, получает заключение службы безопасности Банка. На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования, составляется заключение об оценке стоимости предлагаемого залога и формируется кредитное заключение. Окончательное решение принимается менеджерами Розничного Банка.

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

Работа по взысканию

Все проблемные кредиты передаются в работу подразделения по управлению качеством активов. Организация работы осуществляется в зависимости от видов активов и от видов клиентских сегментов, к которым относятся эти активы, и включает в себя реструктуризацию, судебное и внесудебное взыскание.

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

Обеспечение по операциям с кредитным риском

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

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

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

В Банке действуют процедуры, определяющие размер обеспечения в зависимости от вида операций и ликвидности залога. Процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения предполагают требования дополнительного обеспечения, в случае снижения стоимости текущего обеспечения.

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

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

	2014		2013	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные	37 547 703	37 433 059	41 400 071	41 400 071
Просроченные кредиты	2 263 531	2 237 403	1 860 286	1 860 286
Итого ипотечных кредитов	39 811 234	39 670 462	43 260 357	43 260 357

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

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

	2014		2013	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные	22 331 783	22 267 081	27 198 549	27 198 549
Просроченные кредиты	1 272 006	1 270 434	931 457	931 457
Итого кредитов на покупку автомобилей	23 603 789	23 537 515	28 130 006	28 130 006

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог торгуемых ценных бумаг, недвижимости и транспортных средств чистой балансовой стоимостью 743 185 тыс. руб. (2013 – 2 384 991 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 545 891 тыс. руб. (2013 – 2 028 151 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2014			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	31 951 442	31 951 442	-
Движимое имущество	4 740 106	4 740 106	-
Торгуемые ценные бумаги	639 223	639 223	-
Товары в обороте	6 886 996	-	6 886 996
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	34 224 040	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	78 441 807	37 330 771	6 886 996
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	5 604 344	5 604 344	-
Движимое имущество	2 462 954	2 462 954	-
Торгуемые ценные бумаги	146 201	146 201	-
Товары в обороте	70 365	-	70 365
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 436 694	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 720 558	8 213 499	70 365
Всего кредитов корпоративным клиентам	88 162 365	45 544 270	6 957 361
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2013			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	29 938 560	29 938 560	-
Движимое имущество	6 059 196	6 059 196	-
Торгуемые ценные бумаги	555 624	555 624	-
Товары в обороте	10 660 482	-	10 660 482
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	29 484 307	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	76 698 169	36 553 380	10 660 482
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 735 041	7 735 041	-
Движимое имущество	1 401 696	1 401 696	-
Торгуемые ценные бумаги	606 450	606 450	-
Товары в обороте	115 583	-	115 583
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 216 627	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	12 075 397	9 743 187	115 583
Всего кредитов корпоративным клиентам	88 773 566	46 296 567	10 776 065

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам МБ (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
2014			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	4 486 126	4 486 126	-
Движимое имущество	1 880 594	1 880 594	-
Товары в обороте	1 319 572	-	1 319 572
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 630 275	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	9 316 567	6 366 720	1 319 572
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	221 144	221 144	-
Движимое имущество	115 927	115 927	-
Товары в обороте	51 269	-	51 269
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	85 272	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	473 612	337 071	51 269
Всего кредитов малому бизнесу	9 790 179	6 703 791	1 370 841

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
2013			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	5 796 235	5 796 235	-
Движимое имущество	2 695 190	2 695 190	-
Товары в обороте	1 403 579	-	1 403 579
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 491 788	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	11 386 792	8 491 425	1 403 579
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	148 284	148 283	-
Движимое имущество	110 674	110 674	-
Товары в обороте	7 886	-	7 886
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	25 517	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	292 361	258 957	7 886
Всего кредитов малому бизнесу	11 679 153	8 750 382	1 411 465

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

Изъятые обеспечения

В течение года, закончившегося 31 декабря, Банк приобрел следующие активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданных клиентам:

	2014	2013
Запасы	651 783	356 730
Инвестиционная собственность	-	277 785
Всего изъятого обеспечения	651 783	634 515

Кредитное качество финансовых активов

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	37 563 854	40 009 342	22 338 486	8 820 901	1 022 907	109 755 490
Просроченные на срок менее 30 дней	1 216 807	1 040 115	423 922	895 747	22 242	3 598 833
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	343 312	872 128	309 985	340 564	38 453	1 904 442
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	388 520	1 052 540	276 467	425 181	17 358	2 160 066
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	569 349	1 883 185	434 401	604 325	51 602	3 542 862
Просроченные на срок более 360 дней	1 635 720	2 530 766	1 007 599	1 134 397	474 500	6 782 982
Сумма кредита	41 717 562	47 388 076	24 790 860	12 221 115	1 627 062	127 744 675
Обесценение	(1 906 328)	(3 436 256)	(1 187 070)	(1 553 354)	(493 563)	(8 576 571)
Сумма кредита с учетом обесценения	39 811 234	43 951 820	23 603 790	10 667 761	1 133 499	119 168 104

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные	41 415 074	40 082 251	27 207 040	8 415 410	1 232 300	118 352 075
Просроченные на срок менее 30 дней	1 388 614	905 554	473 018	785 487	41 416	3 594 089
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	244 395	582 888	212 223	442 574	9 655	1 491 735
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	211 764	588 597	215 627	292 038	18 030	1 326 056
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	195 468	812 789	242 272	326 378	24 027	1 600 934
Просроченные на срок более 360 дней	1 646 482	1 807 887	526 510	324 517	437 249	4 742 645
Сумма кредита	45 101 797	44 779 966	28 876 690	10 586 404	1 762 677	131 107 534
Обесценение	(1 841 440)	(2 665 783)	(746 684)	(866 062)	(450 843)	(6 570 812)
Сумма кредита с учетом обесценения	43 260 357	42 114 183	28 130 006	9 720 342	1 311 834	124 536 722

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	80 010 094	(1 568 287)	78 441 807	2,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 106 539	(3 825 558)	6 280 981	37,9%
- просроченные на срок до 90 дней	487 223	(193 209)	294 014	39,7%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	685 478	(326 081)	359 397	47,6%
- просроченные на срок более 1 года	11 927 787	(9 141 621)	2 786 166	76,6%
Итого обесцененные кредиты	23 207 027	(13 486 469)	9 720 558	58,1%
Итого кредиты корпоративным клиентам	103 217 121	(15 054 756)	88 162 365	14,6%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	77 403 630	(705 461)	76 698 169	0,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 328 958	(2 549 803)	7 779 155	24,7%
- просроченные на срок до 90 дней	390 861	(164 457)	226 404	42,1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 016 623	(1 669 124)	1 347 499	55,3%
- просроченные на срок более 1 года	13 653 121	(10 930 782)	2 722 339	80,1%
Итого обесцененные кредиты	27 389 563	(15 314 166)	12 075 397	55,9%
Итого кредиты корпоративным клиентам	104 793 193	(16 019 627)	88 773 566	15,3%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов малому бизнесу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	9 160 953	(62 933)	9 098 020	0,7%
Просроченные на срок менее 30 дней	135 638	(8 142)	127 496	6,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	128 925	(37 875)	91 050	29,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	219 229	(95 452)	123 777	43,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	310 969	(155 781)	155 188	50,1%
Просроченные на срок более 360 дней	1 032 111	(837 463)	194 648	81,1%
Итого кредиты малому бизнесу	10 987 825	(1 197 646)	9 790 179	10,9%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов малому бизнесу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	11 266 616	(65 710)	11 200 906	0,6%
Просроченные на срок менее 30 дней	102 742	(15 802)	86 940	15,4%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	150 477	(51 531)	98 946	34,2%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	193 393	(99 009)	94 384	51,2%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	202 490	(115 573)	86 917	57,1%
Просроченные на срок более 360 дней	849 368	(738 308)	111 060	86,9%
Итого кредиты малому бизнесу	12 765 086	(1 085 933)	11 679 153	8,5%

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	64 575	-	64 575	(47 920)	16 655
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	1 786 287	-	1 786 287	(1 786 287)	-
Всего финансовых активов	1 850 862	-	1 850 862	(1 834 207)	16 655
Производные финансовые обязательства	(594 661)	-	(594 661)	47 920	(546 741)
Сделки «репо»	(1 005 863)	-	(1 005 863)	1 005 863	-
Всего финансовых обязательств	(1 600 524)	-	(1 600 524)	1 053 783	(546 741)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	45 175	-	45 175	(31)	45 144
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	638 154	-	638 154	(638 154)	-
Средства по сделкам обратного «репо» с корпоративными клиентами	1 075 584	-	1 075 584	(1 075 584)	-
Всего финансовых активов	1 758 913	-	1 758 913	(1 713 769)	45 144
Производные финансовые обязательства	(41 031)	-	(41 031)	31	(41 000)
Сделки «репо»	(9 312 495)	-	(9 312 495)	9 312 495	-
Всего финансовых обязательств	(9 353 526)	-	(9 353 526)	9 312 526	(41 000)

Риск ликвидности

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк держит обязательные резервы в ЦБ РФ, размер которых на 31 декабря 2014 года составляет 2 895 715 тыс. руб. (2013 – 2 920 152 тыс. руб.). Банк обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности ЦБ РФ:

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдал указанные выше нормативы. В таблице ниже представлены значения нормативов ликвидности на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	Требование	2014	2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	70,7%	49,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	95,9%	68,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	53,4%	59,7%

Следующие далее таблицы отражают структуру активов и обязательств на 31 декабря в соответствии с договорным сроком погашения, за исключением:

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 68 821 998 тыс. руб. (2013 – 99 209 893 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- облигаций с ипотечным покрытием, включенных в прочие заемные средства, которые показаны в категориях в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срока погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям: для ИА-1 – до октября 2017 года, для ИА-2 – до июля 2021 года, для ИА-3 – до октября 2021 года;
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты.

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные кредиты клиентам, а также частично просроченные кредиты клиентам в сумме просроченных платежей. В случае, если очередной платеж по кредиту просрочен, такой кредит в полной стоимости включается в категорию «Просроченные». В случае, если просроченные и непросроченные кредиты относятся к одному заемщику, просроченные кредиты включаются в категорию «Просроченные», непросроченные кредиты включаются в категории, отличные от категории «Просроченные», и в соответствии с их договорным сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

	2014								
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	68 947 558	7 042 007	-	-	-	-	-	-	75 989 565
Обязательные резервы в ЦБ РФ	280 953	615 838	1 007 992	964 776	25 774	382			2 895 715
Средства в кредитных организациях	18 200	12 147 191	906 930	-	1 578 343	363 228	-	-	15 013 892
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 541 737	3 490 384	2 391 741	1 446 326	1 068 500	-	46 241 106	56 179 794
Производные финансовые активы	-	64 575	-	-	-	-	-	-	64 575
Кредиты клиентам	-	30 370 361	41 995 084	36 051 171	47 960 552	46 885 497	13 857 983	-	217 120 648
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	12 653 734	12 653 734
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	40 827	4 237 671	2 179 979	720 199	-	-	-	7 915 667	15 094 343
	69 287 538	56 019 380	49 580 369	40 127 887	51 010 995	48 317 607	13 857 983	71 323 397	399 525 156
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	592 216	2 445	-	-	-	-	-	594 661
Средства кредитных организаций	9 174 664	11 349 112	2 723 567	16 272 426	1 576 788	-	-	-	41 096 557
Средства клиентов	27 829 283	60 360 752	91 648 790	95 495 562	2 553 474	37 821	-	-	277 925 682
Выпущенные векселя	5 295	651 673	8 215 174	86 945	-	35	-	-	8 959 122
Прочие заемные средства	-	1 628 467	3 198 555	4 917 174	7 840 321	4 915 534	-	-	22 500 051
Прочие обязательства	424 649	1 193 161	3 902	-	-	-	-	-	1 621 712
	37 433 891	75 775 381	105 792 433	116 772 107	11 970 583	4 953 390	-	-	352 697 785
Чистая позиция	31 853 647	(19 756 001)	(56 212 064)	(76 644 220)	39 040 412	43 364 217	13 857 983	71 323 397	46 827 371
Накопленная чистая позиция	31 853 647	12 097 646	(44 114 418)	(120 758 638)	(81 718 226)	(38 354 009)	(24 496 026)	46 827 371	

(в тысячах российских рублей)

	2013								
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	50 822 377	4 556 213	-	-	-	-	-	-	55 378 590
Обязательные резервы в ЦБ РФ	102 087	583 480	938 296	1 231 888	64 174	227	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	257 940	494 328	172 618	336 083	211 453	-	-	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 605 024	1 760 266	7 039 725	2 275 784	3 837 935	820 538	-	70 339 272
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	44 715	-	-	44 715
Производные финансовые активы	-	45 175	-	-	-	-	-	-	45 175
Кредиты клиентам	-	32 022 232	45 401 165	35 850 629	52 612 686	47 968 954	11 211 980	-	225 067 646
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	11 406 445	11 406 445
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	65 660	1 965 570	1 258 371	1 711 475	-	-	-	6 206 734	11 207 810
	50 990 124	94 035 634	49 852 426	46 006 335	55 288 727	52 063 284	12 032 518	22 126 069	382 395 117
Обязательства									
Производные финансовые	-	28 692	12 339	-	-	-	-	-	41 031
Средства кредитных организаций	9 708 726	15 627 803	2 072 919	2 700 300	10 843 820	-	-	-	40 953 568
Средства клиентов	9 472 588	53 251 911	84 136 592	114 563 252	5 929 936	21 107	-	-	267 375 386
Выпущенные векселя	41 666	1 127 180	3 310 625	246 146	50 955	22	-	-	4 776 594
Прочие заемные средства	-	6 981 984	1 814 970	1 883 668	499 682	5 880 182	-	-	17 060 486
Прочие обязательства	427 668	1 633 618	(71 993)	-	-	-	-	-	1 989 293
	19 650 648	78 651 188	91 275 452	119 393 366	17 324 393	5 901 311	-	-	332 196 358
Чистая позиция	31 339 476	15 384 446	(41 423 026)	(73 387 031)	37 964 334	46 161 973	12 032 518	22 126 069	50 198 759
Накопленная чистая позиция	31 339 476	46 723 922	5 300 897	(68 086 135)	(30 121 801)	16 040 172	28 072 690	50 198 759	

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка была отрицательная накопленная чистая позиция по ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

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

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

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

						<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>		
Средства							
кредитных	11 404 780	9 588 711	3 817 436	18 119 805	1 646 328	44 577 060	41 096 557
Средства клиентов	250 928 225	8 870 350	8 920 491	10 592 520	8 274	279 319 860	277 925 682
Выпущенные							
векселя	257 394	408 083	8 423 769	101 134	75	9 190 455	8 959 122
Прочие заемные	1 075 608	1 000 723	4 442 324	8 576 049	19 354 226	34 448 930	22 500 051
Прочие	424 648	999 318	3 902	-	-	1 427 868	1 427 868
Производные финансовые							
- Поступление	(32 962 402)	(673 034)	(304 108)	-	-	(33 939 544)	(64 575)
- Выбытие	33 522 672	640 405	306 554	-	-	34 469 631	594 661
Итого финансовых	264 650 925	20 834 556	25 610 368	37 389 508	21 008 903	369 494 260	352 439 366
Обязательства кредитного	71 569 324	-	-	-	-	71 569 324	71 569 324

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

						Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства							
кредитных	21 084 075	4 591 773	1 854 154	3 095 009	13 541 455	44 166 466	40 953 568
Средства клиентов	239 333 420	6 560 612	11 845 248	7 678 703	81 291	265 499 274	267 375 386
Выпущенные векселя	369 778	814 004	3 437 627	261 781	65 075	4 948 265	4 776 594
Прочие заемные	344 801	6 895 195	2 657 867	4 017 383	9 359 089	23 274 335	17 060 486
Прочие	427 668	1 037 218	(71 993)	-	-	1 392 893	1 392 893
Производные финансовые							
- Поступление	(4 880 992)	(676 380)	(322 550)	-	-	(5 879 922)	(45 175)
- Выбытие	4 851 161	689 729	334 889	-	-	5 875 779	41 031
Итого финансовых	261 529 911	19 912 151	19 735 242	15 052 876	23 046 910	339 277 090	331 554 783
Обязательства кредитного	74 614 459	-	-	-	-	74 614 459	74 614 459

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 136 845 802 тыс. руб. (2013 – 115 272 729 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. (См. Примечание 15). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «Менее 1 месяца».

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, котировок долевых ценных бумаг или валютных курсов.

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

Методы оценки рыночного риска

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

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

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

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

Ценовой риск и риск изменения справедливой стоимости измеряются путем проведения анализа чувствительности долевых ценных бумаг и ценных бумаг с фиксированной доходностью, формирующих торговый портфель и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении уменьшения процентных ставок на 300 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2014 и 2013 годов, показан ниже:

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	Справедливая стоимость на	Влияние на капитал	Справедливая стоимость на	Влияние на капитал
	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
- Корпоративные облигации	9 650 481	345 839	19 122 862	892 693
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	7 808 820	197 306	13 892 116	492 259
Корпоративные еврооблигации	1 841 661	148 534	5 230 746	400 434
- Облигации правительств и муниципальные облигации	378 059	7 088	5 209 332	365 320
Облигации федерального займа РФ	294 962	2 645	4 653 346	242 836
Правительственные и муниципальные облигации	83 097	4 442	74 947	1 124
Правительственные облигации зарубежных стран	-	-	481 039	121 360

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 31 декабря, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

	2014	2013
	Изменение капитала	
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
30% увеличение котировок долевых ценных бумаг	824 789	354 535
30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(824 789)	(354 535)

Валютный риск

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

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

	2014					2013				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	44 766 355	23 550 852	6 754 474	917 884	75 989 565	35 792 752	12 668 167	6 585 793	331 878	55 378 590
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 895 715	-	-	-	2 895 715	2 920 152	-	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	1 596 540	7 266 509	6 150 843	-	15 013 892	506 081	904 774	61 567	-	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 251 685	913 094	15 015	-	56 179 794	65 714 827	4 613 400	11 045	-	70 339 272
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	44 715	-	-	-	44 715
Производные финансовые активы	42 195	16 421	-	5 959	64 575	22 838	18 823	-	3 514	45 175
Кредиты клиентам	200 611 925	14 365 791	2 142 932	-	217 120 648	209 931 573	11 048 592	4 087 481	-	225 067 646
Основные средства	12 653 734	-	-	-	12 653 734	11 406 445	-	-	-	11 406 445
Гудвил	4 512 890	-	-	-	4 512 890	4 512 890	-	-	-	4 512 890
Прочие активы	12 509 008	967 577	74 813	1 542 945	15 094 343	9 466 417	738 193	54 566	948 634	11 207 810
	334 840 047	47 080 244	15 138 077	2 466 788	399 525 156	340 318 690	29 991 949	10 800 452	1 284 026	382 395 117
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	531 560	59 306	-	3 795	594 661	-	-	-	41 031	41 031
Средства кредитных организаций	21 829 226	16 625 602	2 585 959	55 770	41 096 557	26 186 176	11 571 405	3 183 940	12 047	40 953 568
Средства клиентов	218 134 625	36 797 076	20 097 048	2 896 933	277 925 682	232 073 219	22 564 228	9 413 317	3 324 622	267 375 386
Выпущенные векселя	1 611 488	7 347 634	-	-	8 959 122	4 587 169	189 425	-	-	4 776 594
Прочие заемные средства	18 471 331	4 028 720	-	-	22 500 051	17 060 486	-	-	-	17 060 486
Прочие обязательства	1 493 060	113 186	15 462	4	1 621 712	1 814 488	113 362	61 443	-	1 989 293
	262 071 290	64 971 524	22 698 469	2 956 502	352 697 785	281 721 538	34 438 420	12 658 700	3 377 700	332 196 358
Чистая балансовая позиция	72 768 757	(17 891 280)	(7 560 392)	(489 714)	46 827 371	58 597 152	(4 446 471)	(1 858 248)	(2 093 674)	50 198 759
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	(25 679 872)	17 516 710	6 834 265	1 328 897	-	5 382 420	(7 889 993)	200 383	2 307 190	-
Договорные и условные обязательства	68 304 539	7 185 434	439 859	-	75 929 832	99 701 453	8 658 669	2 924 588	-	111 284 710

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

Валюта	2014	2013	2014	2013
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+30,0%	+30,0%	(112 371)	(1 272 798)
	-30,0%	-30,0%	112 371	1 272 798
Евро	+30,0%	+30,0%	(217 838)	(557 475)
	-30,0%	-30,0%	217 838	557 475
Драгметаллы и прочие валюты	+30,0%	+30,0%	251 755	1 755
	-30,0%	-30,0%	(251 755)	(1 755)

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

Риск пересмотра процентных ставок

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

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

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 300 и 150 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2014	2013	2014	2013
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения капитала	
+300	(2 828 723)	(2 081 031)	(2 262 978)	(1 664 825)
-300	2 828 723	2 081 031	2 262 978	1 664 825
+150	(1 414 362)	(1 040 517)	(1 131 490)	(832 414)
-150	1 414 362	1 040 517	1 131 490	832 414

Операционный риск

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

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

В 2014 году в Банке создана система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления и ключевых менеджеров, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь.

*(в тысячах российских рублей)***26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Предназна- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	46 229 152	-	29 760 413	75 989 565	75 989 565
Средства в кредитных организациях	-	15 013 892	-	-	15 013 892	15 013 892
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	56 179 794	-	56 179 794	56 179 794
Производные финансовые активы	64 575	-	-	-	64 575	64 575
Кредиты клиентам	-	217 120 648	-	-	217 120 648	196 644 008
Прочие финансовые активы	-	-	-	3 166 472	3 166 472	3 166 472
	64 575	278 363 692	56 179 794	32 926 885	367 534 946	347 058 306
Производные финансовые обязательства	594 661	-	-	-	594 661	594 661
Средства кредитных организаций	-	-	-	41 096 557	41 096 557	40 054 359
Средства клиентов	-	-	-	277 925 682	277 925 682	275 453 554
Выпущенные векселя	-	-	-	8 959 122	8 959 122	8 933 101
Прочие заемные средства	-	-	-	22 500 051	22 500 051	22 042 702
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1 427 868	1 427 868	1 427 868
	594 661	-	-	351 909 280	352 503 941	348 506 245

(в тысячах российских рублей)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Предназна- ченные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	33 870 067	-	21 508 523	55 378 590	55 378 590
Средства в кредитных организациях	-	-	1 472 422	-	-	1 472 422	1 341 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	70 339 272	-	70 339 272	70 339 272
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	44 715	-	-	-	44 715	50 568
Производные финансовые активы	45 175	-	-	-	-	45 175	45 175
Кредиты клиентам	-	-	225 067 646	-	-	225 067 646	224 780 441
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 667 203	1 667 203	1 667 203
	45 175	44 715	260 410 135	70 339 272	23 175 726	354 015 023	353 602 949
Производные финансовые обязательства	41 031	-	-	-	-	41 031	41 031
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	40 953 568	40 953 568	40 580 689
Средства клиентов	-	-	-	-	267 375 386	267 375 386	267 656 115
Выпущенные векселя	-	-	-	-	4 776 594	4 776 594	4 797 966
Прочие заемные средства	-	-	-	-	17 060 486	17 060 486	18 271 118
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1 392 893	1 392 893	1 392 893
	41 031	-	-	-	331 558 927	331 599 958	332 739 812

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- 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 исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том что такие 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.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	196 644 008	196 644 008	217 120 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	26 984 769	13 069 590	40 054 359	41 096 557
Средства клиентов	-	-	275 453 554	275 453 554	277 925 682
Выпущенные векселя	-	8 933 101	-	8 933 101	8 959 122
Прочие заемные средства	-	12 412 768	9 629 934	22 042 702	22 500 051

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	224 780 441	224 780 441	225 067 646
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 568	-	-	50 568	44 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	32 607 115	7 973 574	40 580 689	40 953 568
Средства клиентов	-	-	267 656 115	267 656 115	267 375 386
Выпущенные векселя	-	4 797 966	-	4 797 966	4 776 594
Прочие заемные средства	7 230 440	4 050 682	6 989 996	18 271 118	17 060 486

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, отражаемых по амортизированной стоимости, и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 5,9% до 30,0%.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 4,5% до 22,0% для средств кредитных организаций;
- от 2,9% до 21,2% для средств клиентов;
- от 9,3% до 22,3% для прочих заемных средств.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 085 389	2 822	43 091 583	56 179 794
Производные финансовые активы	-	64 575	-	64 575
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	594 661	-	594 661

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 985 425	-	47 353 847	70 339 272
Производные финансовые активы	-	45 175	-	45 175
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	41 031	-	41 031

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютнообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости

Корпоративные рублевые облигации, включенные в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

	<i>Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2</i>
Финансовые активы	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	2 822
Итого финансовые активы	2 822

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3 за год, закончившийся 31 декабря, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
На 1 января	47 353 847	45 782 387
Приобретения	2 275 704	3 204 146
Начисленный купонный доход	-	3 452
Обесценение	(132 799)	-
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках	(106 087)	92 694
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прочем совокупном доходе	(428 396)	1 035 798
Разница между справедливой стоимостью и продажной ценой, отраженная напрямую в составе капитала	(61 753)	-
Выбытия – полученное денежное возмещение	(5 808 933)	(2 764 630)
На 31 декабря	43 091 583	47 353 847

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

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

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2014 года представлены ниже:

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Средняя</i>		<i>Средняя</i>		<i>Средняя</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	-	-	2 963 263	16,38%	-	-
– сделки «репо»	1 000 544	22,05%	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	420 455	10,95%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	6 696 870	11,02%	4 505	12,30%	-	-
– беспроцентные	43 085 019	-	166	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	3 959 099	10,33%	2 849 202	13,94%	15 038	11,00%
За вычетом: резерва под обесценение	(152 662)	-	(256 702)	-	(2)	-
Кредиты клиентам (чистые)	3 806 437	-	2 592 500	-	15 037	-
Прочие активы	123	-	1 312 146	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	65 766	15,82%	512 290	18,98%	-	-
– текущие счета	5 082	-	53 838	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 208 215	15,48%	2 301 104	13,95%	2 994 507	6,98%
– текущие счета	4 152 563	10,60%	2 154 423	19,80%	8 048	0,41%
Выпущенные векселя	-	-	10 184	9,83%	-	-
Прочие заемные средства						
– субординированный депозит	-	-	4 028 720	12,36%	-	-
– выпущенные облигации	-	-	851 174	11,73%	-	-
Прочие обязательства	2 304	-	3 397	-	65 217	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	5 719 492	-	812 950	-	-	-

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»		Прочие компании под общим контролем		Ключевой управлен- ческий персонал	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	638 034	6,94%	1 024 928	5,22%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	366 453	11,09%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	6 760 098	11,01%	110 662	11,50%	-	-
– беспроцентные	46 898 016	-	160	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	1 731 688	3,21%	1 321 495	10,45%	54 129	10,13%
За вычетом: резерва под обесценение	(8 491)	-	(191 459)	-	(24)	-
Кредиты клиентам (чистые)	1 723 197	-	1 130 036	-	54 105	-
Прочие активы	48 739	-	1 504 870	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	101 041	5,85%	-	-
– текущие счета	-	-	59 614	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	2 619 622	4,66%	4 238 824	8,50%	1 627 290	4,88%
– текущие счета	6 141 525	1,21%	1 754 566	0,80%	4 544	0,33%
Выпущенные векселя	-	-	154 383	6,40%	-	-
Прочие обязательства	9 457	-	743	-	38 235	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	5 473 190	-	153 840	-	-	-

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

	2014			2013		
	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>	<i>Прочие компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>	<i>Прочие компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Процентные доходы	292 860	466 542	3 151	176 688	388 749	6 256
Процентные расходы	(266 628)	(304 980)	(115 012)	(325 375)	(324 277)	(115 251)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	202 522	(6 510)	-	65 417	-	-
Чистые (убытки) прибыль по операциям с иностранной валютой	6 953	5 412	-	11 041	2 598	-
Чистый комиссионный доход						
– Комиссионные доходы	34 764	32 673	-	95 336	61 023	-
– Комиссионные расходы	(425 554)	(170)	-	(331 395)	(365)	-
Прочие операционные доходы	99 371	40 926	-	66 215	49 631	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	(144 171)	(65 243)	22	(15 916)	(100 169)	(2)
Административные и операционные расходы						
– страхование	-	(81 711)	-	(93)	(74 939)	-
– расходы по аренде	(199 024)	(111 642)	-	(345 127)	(21 248)	-
– благотворительность	-	(68 440)	-	-	-	-
– обучение персонала	-	(65 888)	-	-	(343 488)	-
– прочие расходы	(782)	(4 814)	-	(252)	-	-
Заработная плата и премии	-		(320 529)	-	-	(336 119)
Отчисления на социальное обеспечение	-		(27 462)	-	-	(30 757)

Банк пользуется услугами аффилированного брокера с целью содействия в сделках купли и продажи ценных бумаг с третьими сторонами. Условия данных сделок являются рыночными. В течение 2014 года чистый убыток по данным сделкам составил 5 381 тыс. руб. и не был показан в таблице выше (2013 – чистая прибыль 12 978 тыс. руб.).

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 357 022 тыс. руб. (2013 – 1 075 584 тыс. руб.) обеспечены недвижимостью, земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2013 – торгуемыми ценными бумагами), чья справедливая стоимость превышает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеют обеспечения.

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

28. Доверительное управление

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

	2014	2013
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	34 938 039	31 346 569
Ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении Банка	4 077 858	4 400 178
Прочее имущество	20 248	20 248
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	-	29
Активы в доверительном управлении	39 036 145	35 767 024

29. Достаточность капитала

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета и Правления. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2014	2013
Основной капитал	30 561 820	34 167 733
Дополнительный капитал	18 238 039	15 015 934
Собственные средства (капитал)	48 799 859	49 183 667
Активы, взвешенные с учетом риска	417 130 412	425 285 526
Норматив Н1.1 (%)	7,3%	8,0%
Норматив Н1.2 (%)	7,3%	8,0%
Норматив Н1.0 (%)	11,6%	11,6%

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 51 037 875 тыс. руб. (2013 – 49 589 032 тыс. руб.)

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

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

1. Капитал 1-го уровня является основным капиталом Банка и включает оплаченный уставный и добавочный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), долю неконтролирующих акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль и резервы, созданные из нераспределенной прибыли, за минусом вычетов из капитала, таких, как гудвил.

2. Капитал 2-го уровня является дополнительным капиталом Банка, включающим субординированную задолженность, гибридные инструменты с характеристиками схожими с капиталом и определенные резервы переоценки, такие как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки зданий.

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

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

	2014	2013
Капитал 1-го уровня	39 244 390	41 435 962
Капитал 2-го уровня	20 131 111	15 796 391
Минус: инвестиции в другие банки и финансовые институты	(363 228)	-
Итого нормативный капитал	59 012 273	57 232 353
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	293 196 674	311 348 325
Внебалансовые	41 695 012	34 701 212
Итого активы, взвешенные с учетом риска	334 891 686	346 049 537
Итого капитал	17,62%	16,54%
Капитал 1-го уровня	11,72%	11,97%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк соответствовал положениям Базельского соглашения.

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

30. События после отчетной даты

В январе 2015 года Банк выпустил субординированные облигации - сертификаты участия в кредите (LPN) номинальной стоимостью 77 250 тыс. долларов США. Данные облигации имеют ставку купона 10,5% и договорной срок погашения – 2020 год.

В феврале 2015 года субординированный кредит номинальной стоимостью 71 611 тыс. долларов США, ранее полученный от связанной стороны, был переоформлен в бессрочный долг, что позволило Банку включить его в основной капитал при расчете норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 июня 2015 года

