

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	11
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	14
3. Основные положения учетной политики.....	15
4. Анализ по сегментам.....	28
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
6. Средства в кредитных организациях.....	36
7. Торговые ценные бумаги.....	37
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
9. Производные финансовые инструменты.....	38
10. Кредиты клиентам.....	39
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	42
12. Инвестиционная собственность.....	43
13. Основные средства.....	45
14. Гудвил.....	46
15. Налогообложение.....	47
16. Прочие активы и обязательства.....	50
17. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	51
18. Средства кредитных организаций.....	52
19. Средства клиентов.....	52
20. Выпущенные векселя.....	53
21. Прочие заемные средства.....	53
22. Капитал.....	54
23. Договорные и условные обязательства.....	55
24. Чистый комиссионный доход.....	56
25. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами.....	57
26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	57
27. Прочие доходы.....	57
28. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы.....	57
29. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	58
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	81
31. Операции со связанными сторонами.....	85
32. Доверительное управление.....	88
33. Достаточность капитала.....	89
34. События после отчетной даты.....	90



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и членам Наблюдательного Совета

Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 8 апреля 1999 года. Свидетельство № 2275.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан за № 1020280000190 8 августа 2002 года. Свидетельство серии 02 № 004606023.

Адрес аудируемого лица: 119048, Российская Федерация, Москва, улица Ефремова, дом 8.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.



Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Колосов А. Е.
Директор
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11
ЗАО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
29 апреля 2014 года

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	56 080 385	77 070 294
Обязательные резервы в Центральном банке		2 920 152	4 965 150
Средства в кредитных организациях	6	1 472 422	7 730 987
Торговые ценные бумаги	7	-	5 628 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	37 775 261	33 849 080
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		44 715	122 336
Производные финансовые активы	9	45 175	63 093
Кредиты клиентам	10	226 217 616	251 163 406
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	16 454 323	17 048 336
Инвестиционная собственность	12	19 580 724	22 070 373
Основные средства	13	13 077 166	12 100 542
Гудвил	14	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	16	15 153 650	14 846 851
Итого активы		393 348 995	451 186 743
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	41 031	76 522
Средства кредитных организаций	18	49 328 128	55 319 995
Средства клиентов	19	263 332 299	304 917 413
Выпущенные векселя	20	4 986 423	9 660 077
Прочие заемные средства	21	29 593 054	32 639 631
Прочие обязательства	16	3 663 257	3 039 607
Итого обязательства		350 944 192	405 653 245
Капитал	22		
Уставный капитал		41 445 862	41 445 862
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		403 971	556 497
Фонд переоценки задолж.		3 464 555	3 379 386
Накопленный убыток		(2 304 071)	(17 682)
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		43 010 317	45 364 063
Доля неконтолирующих акционеров		(605 514)	169 435
Итого капитал		42 404 803	45 533 498
Итого капитал и обязательства		393 348 995	451 186 743

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Иллка С. Салонен

Ренат С. Конеев

29 апреля 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		31 160 408	27 897 499
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		2 599 810	2 527 674
Ценные бумаги		1 819 094	2 058 999
Средства в кредитных организациях		738 287	717 093
		36 317 599	33 201 265
Процентные расходы			
Средства клиентов		(14 161 279)	(12 184 057)
Прочие заемные средства		(3 418 095)	(2 774 568)
Средства кредитных организаций		(2 454 403)	(2 866 819)
Выпущенные векселя		(638 053)	(765 198)
		(20 671 830)	(18 590 642)
Чистый процентный доход		15 645 769	14 610 623
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 8, 10, 11	(4 073 676)	(4 245 761)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		11 572 093	10 364 862
Комиссионные доходы		10 809 267	9 587 565
Комиссионные расходы		(4 571 328)	(3 894 487)
Чистый комиссионный доход	24	6 237 939	5 693 078
Чистая прибыль (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами	25	4 356	(9 125)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25	117 907	1 036 993
Расходы от обесценения инвестиций в долговые инструменты	8	(3 002)	(88 938)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	1 600 210	811 437
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(97 355)	(12 658)
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	12	881 227	625 057
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(476 897)	(685 844)
Прочие доходы	27	2 158 603	1 856 806
Прочие непроцентные доходы		4 185 049	3 533 728
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	28	(12 567 255)	(11 984 289)
Административные и операционные расходы	28	(9 170 322)	(9 432 650)
Износ и амортизация	13, 16	(1 084 230)	(1 213 373)
Создание резерва под обесценение прочих активов	16	(229 090)	(1 319 060)
Прочие непроцентные расходы		(23 050 897)	(23 949 372)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(1 055 816)	(4 357 704)
Расход по налогу на прибыль	15	(535 778)	(16 933)
Убыток за год*	4	(1 591 594)	(4 374 637)
Причитающийся:			
- акционерам материнской компании		(1 469 335)	(4 008 843)
- неконтролирующим акционерам		(122 259)	(365 794)
		(1 591 594)	(4 374 637)
Убыток на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):			
Базовый и разводненный		(0,0054)	(0,0137)

Иллка С. Салонен

Ренат С. Конеев

29 апреля 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* Прибыль Банка до внутригрупповой элиминации процентного расхода по субординированному займу и дивидендам, полученным от Лизинговой группы «УРАЛСИБ», за вычетом консолидированного убытка Лизинговой группы «УРАЛСИБ» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составила 122 245 тыс. руб. (2012 – убыток в сумме 980 603 тыс. руб.). См. Примечание 4.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Убыток за год	(1 591 594)	(4 374 637)
Прочий совокупный (убыток) дохода		
<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	(58 201)	549 295
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(94 325)	352 933
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(152 526)	902 228
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий за вычетом налога	89 211	243 593
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	89 211	243 593
Итого прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога	(63 315)	1 145 821
Общий совокупный убыток за год	(1 654 909)	(3 228 816)
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	(1 532 650)	(2 863 022)
- непропорциональным акционерам	(122 259)	(365 794)
Общий совокупный убыток за год	(1 654 909)	(3 228 816)

Иллка С. Салонен

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2013

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании				Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Накопленный убыток			
На 1 января 2013 года	41 445 862	556 497	3 379 386	(17 682)	45 364 063	169 435	45 533 498
Итого совокупный убыток							
Убыток за год	-	-	-	(1 469 335)	(1 469 335)	(122 259)	(1 591 594)
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 14 550 тыс. руб.	-	(58 201)	-	-	(58 201)	-	(58 201)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 23 582 тыс. руб.	-	(94 325)	-	-	(94 325)	-	(94 325)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(152 526)	-	-	(152 526)	-	(152 526)
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.	-	-	89 211	-	89 211	-	89 211
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	85 169	4 042	89 211	-	89 211
Итого прочий совокупный убыток	-	(152 526)	85 169	4 042	(63 315)	-	(63 315)
Общий совокупный убыток	-	(152 526)	85 169	(1 465 293)	(1 532 650)	(122 259)	(1 654 909)
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	-	-	(478 546)	(478 546)	-	(478 546)
Приобретение дополнительной доли в дочерней компании	-	-	-	195 497	195 497	(607 690)	(412 193)
Дивиденды объявленные и частично выплаченные	-	-	-	(538 047)	(538 047)	(45 000)	(583 047)
На 31 декабря 2013 года	41 445 862	403 971	3 464 555	(2 304 071)	43 010 317	(605 514)	42 404 803

Иллка С. Салонен

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)			
На 1 января 2012 года	41 445 862	1 231 816	(345 731)	3 150 801	4 071 582	49 554 330	546 747	50 101 077
Итого совокупный убыток								
Убыток за год	-	-	-	-	(4 008 843)	(4 008 843)	(365 794)	(4 374 637)
Прочий совокупный доход								
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 137 324 тыс. руб.	-	-	549 295	-	-	549 295	-	549 295
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 88 233 тыс. руб.	-	-	352 933	-	-	352 933	-	352 933
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	902 228	-	-	902 228	-	902 228
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 3 752 тыс. руб.	-	-	-	(15 008)	15 008	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 60 898 тыс. руб.	-	-	-	243 593	-	243 593	-	243 593
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	228 585	15 008	243 593	-	243 593
Итого прочий совокупный доход	-	-	902 228	228 585	15 008	1 145 821	-	1 145 821
Общий совокупный убыток	-	-	902 228	228 585	(3 993 835)	(2 863 022)	(365 794)	(3 228 816)
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	(946 004)	-	-	(95 429)	(1 041 433)	-	(1 041 433)
Прочие взносы от имени акционера, за вычетом отложенного налога в сумме 198 756 тыс. руб.	-	795 024	-	-	-	795 024	-	795 024
Прочие выплаты акционерам, за вычетом отложенного налога в сумме 270 209 тыс. руб.	-	(1 080 836)	-	-	-	(1 080 836)	-	(1 080 836)
Приобретение дополнительных долей в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	(11 518)	(11 518)
На 31 декабря 2012 года	41 445 862	-	556 497	3 379 386	(17 682)	45 364 063	169 435	45 533 498

Илкка С. Салонен

Ренат С. Консеев

29 апреля 2014 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		37 297 666	33 558 774
Проценты выплаченные		(21 462 412)	(17 764 817)
Комиссии полученные		10 821 586	9 548 882
Комиссии выплаченные		(4 431 587)	(3 807 732)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		131 790	1 033 610
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		831 442	2 706 922
Чистые (выплаты) поступления по операциям с драгоценными металлами		(484 159)	11 470
Дивиденды полученные		1 087	191 469
Прочие доходы полученные		2 010 118	1 541 490
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(12 467 015)	(12 661 832)
Операционные и административные расходы выплаченные		(9 024 610)	(8 140 693)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		3 223 906	6 217 543
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке		9 738 280	(3 824 186)
Торговые ценные бумаги		5 768 708	(3 380 684)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(3 951 835)	3 733 702
Кредиты клиентам		22 787 698	(26 047 624)
Чистые инвестиции в финансовый лидинг		606 548	(414 709)
Прочие активы		375 985	108 625
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		(7 077 215)	7 345 075
Средства клиентов		(44 211 940)	17 134 311
Выпущенные векселя		(4 672 417)	(3 377 536)
Прочие обязательства		30 776	5 914
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(17 381 506)	(2 499 569)
Налог на прибыль уплаченный		(372 076)	(231 074)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности		(17 753 582)	(2 730 643)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		83 807	155 844
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 220 307)	(1 686 571)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		184 754	762 327
Приобретение инвестиционной собственности		-	(788 146)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		1 456 909	923 719
Приобретение дополнительных долей в ассоциированной компании		(6 639)	(10 680)
Чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности		498 524	(643 507)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		8 000 000	24 900 000
Поступления от продаж выпущенных облигаций ранее выкупленных		-	158 487
Погашение выпущенных облигаций		(10 634 778)	(5 750 161)
Выкуп выпущенных облигаций		(289 069)	-
Погашение синдицированных кредитов		(357 606)	(8 640 812)
Благотворительные выплаты от имени акционера		(478 546)	(1 041 433)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(582 659)	(4 480)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(412 193)	(11 518)
Поступления от выбытия дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		(898)	4
Чистые денежные потоки, (использованные в) от финансовой деятельности		(4 755 749)	9 610 087
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 020 898	(249 439)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(20 989 909)	5 986 498
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		77 070 294	71 083 796
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	56 080 385	77 070 294

Иллка С. Салонен

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



1. Описание деятельности

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

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

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

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

Дочерние компании и филиалы

ОАО «УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 19 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 13 714 (2012 – 13 800). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2013	2012			
ООО «Уфа-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство Инвестиции в
ООО «Амадор»	100,00%	100,00%	Россия	4 апреля 2009 года	земельные объекты Инвестиции в
ЗАО «Красногорскстройкомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	земельные объекты Инвестиции в
ООО «СпортВенчер Москва»	100,00%	87,50%	Россия	19 июля 1993 года	земельные объекты Инвестиции в
ЗАО «Ривас»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2007 года	земельные объекты Инвестиции в
ЗАО «Земельный траст»	99,90%	100,00%	Россия	21 января 2002 года	земельные объекты Инвестиции в
ЗАО «Астрецово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	земельные объекты
ООО «Рогачевские горки»	-	99,90%	Россия	2 октября 2009 года	Строительство Инвестиции в
ЗАО «Миранда»	100,00%	99,99%	Россия	29 ноября 2007 года	земельные объекты Инвестиции в
ООО «Оберон»	100,00%	99,99%	Россия	29 ноября 2007 года	земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги Инвестиции в
ООО «РГО Воронеж»	99,90%	-	Россия	12 мая 2012 года	недвижимость Инвестиции в
ООО «ОРГО-ХАУЗ»	100,00%	-	Россия	26 января 2005 года	недвижимость Инвестиции в
ООО «Голстой-М»	100,00%	-	Россия	5 сентября 2013 года	недвижимость

Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»

ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	87,61%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд.	100,00%	100,00%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг
ООО «Бизнес Лизинг»	-	100,00%	Россия	22 июня 2009 года	Лизинг

В январе 2013 года Банк приобрел 99,9% долей ООО «РГО Воронеж» по цене 10 тыс. руб., которые были оплачены наличными денежными средствами.

В марте 2013 года произошло слияние ООО «Рогачевские горки» и ЗАО «Земельный траст».

В июле 2013 года Банк приобрел дополнительные 12,5% долей ООО «СпортВенчер Москва» у третьей стороны за 12 500 тыс. долларов США. Превышение справедливой стоимости над ценой приобретения в сумме 195 497 тыс. руб. было отражено непосредственно в составе капитала.

В течение 2013 года Банк приобрел контроль над ООО «ОРТО-ХАУЗ» и ООО «Толстой-М» путем обретения контроля над 100% их акций, находящихся в качестве обеспечения по кредитам заемщиков, не выполнивших обязательства перед Банком.

ООО «Лизинговая Компания УРАЛСИБ» зарегистрировано в 2000 году в России. Главный офис компании расположен в Москве, филиальная сеть насчитывает 45 филиалов (2012 – 46).

24 декабря 2013 года ООО «Бизнес Лизинг» было продано несвязанной стороне. Активы, обязательства и отрицательные чистые активы компании составляли 1 230 тыс. руб., 9 153 тыс. руб. и 7 923 тыс. руб. соответственно. Итоговая цена продажи составила 10 тыс. руб., которые были получены наличными денежными средствами.

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

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>			
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН»	-	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ Недвижимость»	-	100,00%	Россия	26 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100,00%	100,00%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,55%	99,37%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,54%	99,52%	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 2013 года Банк ликвидировал принадлежавшие ему на 100% дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица, ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН» и ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ Недвижимость».

Эффект данных выбытий, приобретений и ликвидаций на консолидированную финансовую отчетность Банка за 2013 год незначителен.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерним предприятиям Банка, в которых присутствуют существенные неконтролирующие доли участия («НДУ»), до исключения внутригрупповых остатков, на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Лизинговая группа «УРАЛСИБ»

	2013	2012
Денежные средства и их эквиваленты	2 390 884	2 056 583
Кредиты клиентам	2 273 001	1 426 703
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16 454 323	17 048 336
Гудвил	137 919	137 919
Текущие налоговые активы	105 510	235 825
Отложенные налоговые активы	370 824	710 824
Предоплата по операционным налогам	251 053	854 476
Запасы	636 583	1 307 137
Инвестиционная собственность	430 175	944 665
Основные средства	147 349	176 765
Прочие активы	1 596 029	1 331 874
Заемные средства	(10 361 806)	(11 684 945)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 958 115)	(11 129 651)
Производные финансовые обязательства	-	(188 579)
Прочие обязательства	(1 045 001)	(1 041 734)
Капитал	428 728	2 186 198
Капитал, относящийся к НДУ	(667 558)	(501 959)
Чистый процентный доход	650 648	563 086
(Создание) восстановление резервов под обесценение процентных активов	(217 355)	1 873
Чистый комиссионный расход	(82 666)	(73 527)
Непроцентный доход	760 469	36 327
Операционные расходы	(1 732 125)	(3 500 585)
Расход по налогу на прибыль	(352 018)	(10 925)
Убыток за год	(973 047)	(2 983 751)
Всего совокупного убытка за год	(973 046)	(2 983 750)
Убыток, относящийся к НДУ	(122 599)	(369 806)
Совокупный убыток, относящийся к НДУ	(122 599)	(369 806)
Движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности	1 106 293	(1 586 458)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	23 653	496 013
Движение денежных средств (использованных в) от финансовой деятельности	(709 767)	2 450 509
Дивиденды, выплаченные владельцам НДУ	(45 000)	-

В следующей таблице представлена сверка чистых активов Лизинговой группы «УРАЛСИБ» с неконтролирующей долей участия Банка на 31 декабря:

Лизинговая группа «УРАЛСИБ»

	2013	2012
Капитал	428 728	2 186 198
За вычетом прочего вноса от ОАО «УРАЛСИБ»	(5 676 947)	(6 098 295)
За вычетом гудвила	(137 919)	(137 919)
	(5 386 138)	(4 050 016)
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия (12,39%)	(667 558)	(501 959)

Лизинговая группа «УРАЛСИБ» осуществляет свою деятельность, преимущественно, на территории Российской Федерации.

Структурированное предприятие

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1») – структурированное предприятие, образованное для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 21). Банк не является владельцем данного предприятия. Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность

объекта инвестиций, сущности взаимоотношений с ИА-1 и уровня риска, связанного с переменным доходом от участия в ИА-1.

Акционеры

Основным акционером Банка является ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 31.

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

Акционер	2013 %	2012 %
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	97,14	97,14
Прочие	2,86	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. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- В части оценки балансовой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 8 и 30;
- В части определения контроля над объектами инвестиций и классификации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 8;
- В части обесценения кредитов - Примечание 10;
- В части обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг - Примечание 11;
- В части переоценки инвестиционной собственности - Примечание 12;
- В части переоценки зданий - Примечание 13;
- В части оценки обесценения гудвила – Примечание 14.

3. Основные положения учетной политики

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

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

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

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

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

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

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Банк полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых он имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Ассоциированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

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

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

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

Доля неконтролирующих акционеров

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

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

Операции в иностранной валюте

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

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются руководством для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если 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 консолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Последующая оценка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость 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. Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства 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 то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данной компанией.

Если Банк по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы списываются из консолидированного отчета о финансовом положении.

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

Лизинг

i. Финансовый лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока лизинга.

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при котором лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционного лизинга, в зависимости от характера актива. Лизинговый доход по договорам операционного лизинга равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока лизинга в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных лизингополучателям, равномерно отражается как сокращение лизингового дохода в течение срока лизинга. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционного лизинга, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в лизинг.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

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

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе 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
Железнодорожные вагоны	20-30
Котельное оборудование	20
Мебель и принадлежности	3-10
Компьютеры и оргтехника	1-10
Транспортные средства	1-5

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

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

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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

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

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

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

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

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ БАНКОМ

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

- решение о благотворительном взносе принимается лично конечным бенефициаром Банка или Наблюдательным Советом Банка (в последнем случае решение должно быть инициировано конечным бенефициаром Банка), и
- взнос в пользу определенного получателя и/или на определенную цель не был предварительно запланирован в годовом управленческом бюджете Банка, или сумма взноса в пользу определенного получателя и/или на определенную цель существенно превышает сумму, запланированную в бюджете.

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (см. (i))
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (см. (ii))
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (iii))

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (iv))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (v))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Банк изменил свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Банк контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (см. Примечание 3 «Дочерние компании» и «Структурированные предприятия»).

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Банк пересмотрел заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Банка, подготавливающего консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на его консолидированную финансовую отчетность.

(ii) Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Банк включил новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

(iii) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 30).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3 «Принципы оценки по справедливой стоимости». Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

(iv) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

(v) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

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 2013 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» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальная версия стандарта ожидается к выпуску в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- «Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- 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 2014 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 **Лизинговый бизнес:** лизинговые операции, осуществляемые ЛГ.
- 5 **Инвестиционно-банковский бизнес:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых финансовых инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами.
- 6 **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.
- 7 **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** казначейство, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, осуществляющее фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, привлечения синдицированных кредитов и производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 8 **Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью.
- 9 **Корпоративный центр:** к данному сегменту относятся расходы централизованных служб Банка, расходы головного офиса и не прямые, накладные расходы такие, как реклама бренда (торговой марки) Банка, которые являются общими для всех отчетных сегментов. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка, например, управление собственной административной недвижимостью.

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

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

В 2013 году Банк пересмотрел свой подход к отражению активов и обязательств, доходов и расходов, относящихся к операциям с компаниями малого бизнеса, и реклассифицировал данные статьи из сегмента «Розничный банковский бизнес» в новый сегмент «Малый бизнес». Представление сравнительных данных на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату, было скорректировано с учетом этих изменений.

Информация о крупных клиентах

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

Информация об убытках, связанных с операциями Лизинговой группы «УРАЛСИБ», включенных в прилагаемую консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО

В следующей таблице представлена информация о результате операций и внутригрупповых капитальных транзакциях, относящихся к деятельности Лизинговой группы «УРАЛСИБ» (далее «ЛГ»), которые включены в убыток за год, представленный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за год, закончившийся 31 декабря:

	2013	2012
Прибыль (убыток) Банка до внутригрупповой элиминации процентного расхода по субординированному займу и дивидендам, полученным от ЛГ, за вычетом консолидированного убытка ЛГ	122 245	(980 603)
Убыток ЛГ	(973 047)	(2 983 751)
Элиминация процентного расхода по субординированному займу и дивидендам, полученным от ЛГ	(740 792)	(410 283)
Убыток за год, представленный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(1 591 594)	(4 374 637)

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 консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	2013	2012
Убыток до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	(723 134)	(3 478 938)
Корректировки справедливой стоимости, а также прочие корректировки, относящиеся к ценным бумагам и прочим инвестициям	120 559	(415 234)
Консолидационные корректировки	1 447 993	779 436
Переоценка запасов	(411 785)	(901 500)
Корректировки, связанные с операциями по финансовому лизингу	(1 792 802)	(1 384 074)
Начисление процентов и комиссий	(456 306)	(706 613)
Корректировки резервов под возможное обесценение	271 783	127 898
Восстановление затрат на персонал, административных и операционных расходов	133 415	443 845
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	21 163	(64 371)
Арендные платежи, не признанные в управленческой отчетности	15 575	15 311
Прочие корректировки	317 723	1 226 536
Убыток до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(1 055 816)	(4 357 704)

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

	2013		2012	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	412 239 885	364 673 913	469 231 179	419 037 584
Элиминация внутригрупповых остатков	(11 803 913)	(11 803 913)	(14 184 663)	(14 184 663)
Консолидационные корректировки	9 778 271	2 009 892	8 836 077	2 893 639
Корректировки, связанные с операциями по финансовому лизингу	(6 461 954)	1 708 156	(6 484 858)	1 196 220
Начисление процентов и комиссий	(3 004 563)	(357 284)	(2 275 582)	(42 201)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг и прочих инвестиций	(2 164 888)	-	(1 781 711)	-
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	1 796 658	-	1 557 708	-
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами по данным управленческой отчетности	(2 085 739)	(1 032 130)	(671 345)	419 667
Переоценка запасов	(769 649)	-	(660 596)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	149 447	(40 903)	601 255	(187 061)
Переоценка и другие корректировки накопленной амортизации основных средств	(583 640)	-	(584 380)	-
Начисление административных и операционных расходов	730 383	315 234	526 077	149 663
Корректировки резервов под обесценение	98 017	(38 954)	381 123	(16 345)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	45 175	41 031	63 093	79 500
Начисление компенсаций работникам	-	(37 186)	-	(937 316)
Прочие корректировки	(4 614 495)	(4 493 664)	(3 366 634)	(2 755 442)
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	393 348 995	350 944 192	451 186 743	405 653 245

(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	Лизинговые операции	Инвестицион но- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Операции между сегментами	Итого
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	-	978 727	-	237 050	28 856	-	50 601 697	2 220	-	(207 517)	51 641 033
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	2 920 152	-	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	223	-	2 150 135	-	-	3 254 150	-	-	(1 477 334)	3 927 174
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	23 113 723	-	-	-	-	-	23 113 723
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	2 715 016	-	-	2 715 016
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	49 191	-	-	-	-	-	49 191
Итого ценные бумаги	-	-	-	-	23 162 914	-	-	2 715 016	-	-	25 877 930
Кредиты юридическим лицам (всего)	97 824 329	-	13 057 760	1 450 123	639 240	-	327 578	4 283 617	-	(327 578)	117 255 069
Резерв под обесценение	(15 362 995)	-	(1 094 420)	(295 390)	-	-	-	(1 048 442)	-	-	(17 801 247)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	82 461 334	-	11 963 340	1 154 733	639 240	-	327 578	3 235 175	-	(327 578)	99 453 822
Кредиты физическим лицам (всего)	-	129 739 776	-	-	-	73 276	-	-	-	-	129 813 052
Резерв под обесценение	-	(6 560 709)	-	-	-	(83)	-	-	-	-	(6 560 792)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	123 179 067	-	-	-	73 193	-	-	-	-	123 252 260
Итого кредиты клиентам (чистые)	82 461 334	123 179 067	11 963 340	1 154 733	639 240	73 193	327 578	3 235 175	-	(327 578)	222 706 082
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	23 667 395	-	-	-	-	-	-	23 667 395
Основные средства	-	-	-	9 212	-	-	-	4 261 839	8 937 714	-	13 208 765
Прочие активы	7 117 097	3 407 441	171 529	4 217 929	1 757 699	97 342	1 072 473	50 483 037	5 687	(38 880)	68 291 354
Итого активы	89 578 431	127 565 458	12 134 869	31 436 454	25 588 709	170 535	58 176 050	60 697 287	8 943 401	(2 051 309)	412 239 885
Обязательства											
Средства кредитных организаций	-	8 405 426	-	-	9 332 640	686 113	14 447 110	14 182 300	-	-	47 053 589
Текущие счета юридических лиц	20 351 457	-	36 815 240	-	1 766	422 842	360 459	5 728 743	-	(207 517)	63 472 990
Срочные депозиты юридических лиц	38 330 985	-	7 405 643	-	-	15 500	1 577 334	2 525 964	-	(1 477 334)	48 378 092
Итого средства юридических лиц	58 682 442	-	44 220 883	-	1 766	438 342	1 937 793	8 254 707	-	(1 684 851)	111 851 082
Текущие счета физических лиц	-	38 425 498	-	-	-	646 227	-	-	-	-	39 071 725
Срочные депозиты физических лиц	-	99 708 511	-	-	-	14 475 430	-	-	-	-	114 183 941
Итого средства физических лиц	-	138 134 009	-	-	-	15 121 657	-	-	-	-	153 255 666
Итого средства клиентов	58 682 442	138 134 009	44 220 883	-	1 766	15 559 999	1 937 793	8 254 707	-	(1 684 851)	265 106 748
Выпущенные векселя	1 190 119	98 637	196 779	-	-	-	3 462 729	209 297	-	-	5 157 561
Прочие заемные средства	-	2 761 675	-	29 473 954	-	-	-	8 145 296	-	(354 414)	40 026 511
Прочие обязательства	627 443	1 071 527	185 333	1 807 141	1 495 621	31 603	949 859	727 095	445 926	(12 044)	7 329 504
Итого обязательства	60 500 004	150 471 274	44 602 995	31 281 095	10 830 027	16 277 715	20 797 491	31 518 695	445 926	(2 051 309)	364 673 913

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Инвестиционно -банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Операции между сегментами	Итого
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	-	917 536	-	290 707	188 229	-	40 973 605	5 440	-	(275 950)	42 099 567
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	4 965 150	-	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 872 687	-	-	36 606 951	-	-	(1 385 000)	37 094 638
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	14 776 892	-	10 946 278	51 727	-	-	25 774 897
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	-	-	89	-	-	89
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	-	131 970	-	-	-	-	-	131 970
Итого ценные бумаги	-	-	-	-	14 908 862	-	10 946 278	51 816	-	-	25 906 956
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	143 688 792	-	13 359 282	1 318 124	3 236 122	-	341 764	10 701 230	-	(341 764)	172 303 550
<i>Резерв под обесценение</i>	(16 162 121)	-	(1 564 263)	(289 130)	-	-	-	(946 222)	-	-	(18 961 736)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	127 526 671	-	11 795 019	1 028 994	3 236 122	-	341 764	9 755 008	-	(341 764)	153 341 814
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	103 825 436	-	-	-	276 340	-	-	-	-	104 101 776
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(5 740 073)	-	-	-	(153 245)	-	-	-	-	(5 893 318)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	98 085 363	-	-	-	123 095	-	-	-	-	98 208 458
Итого кредиты клиентам (чистые)	127 526 671	98 085 363	11 795 019	1 028 994	3 236 122	123 095	341 764	9 755 008	-	(341 764)	251 550 272
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	23 582 963	-	-	-	-	-	-	23 582 963
Основные средства	-	-	-	8 801	-	-	-	4 855 555	8 912 602	-	13 776 958
Прочие активы	6 084 746	3 478 857	175 780	5 044 121	499 257	97 130	3 233 110	51 723 090	-	(81 416)	70 254 675
Итого активы	133 611 417	102 481 756	11 970 799	31 828 273	18 832 470	220 225	97 066 858	66 390 909	8 912 602	(2 084 130)	469 231 179
Обязательства											
Средства кредитных организаций	907 624	8 143 029	-	-	1 213 068	1 388 807	30 966 662	13 593 175	-	-	56 212 365
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	33 887 661	-	30 860 440	-	-	414 692	376 307	2 170 061	-	(275 950)	67 433 211
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	68 109 223	-	3 546 907	-	-	37 482	2 790 963	6 518 500	-	(1 385 000)	79 618 075
Итого средства юридических лиц	101 996 884	-	34 407 347	-	-	452 174	3 167 270	8 688 561	-	(1 660 950)	147 051 286
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	38 743 388	-	-	-	533 954	-	-	-	-	39 277 342
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	99 311 688	-	-	-	16 158 947	-	-	-	-	115 470 635
Итого средства физических лиц	-	138 055 076	-	-	-	16 692 901	-	-	-	-	154 747 977
Итого средства клиентов	101 996 884	138 055 076	34 407 347	-	-	17 145 075	3 167 270	8 688 561	-	(1 660 950)	301 799 263
Выпущенные векселя	2 138 951	53 714	110 182	-	-	-	6 575 000	209 296	-	-	9 087 143
Прочие заемные средства	-	3 876 149	-	29 049 400	118 701	-	-	12 000 000	-	(423 180)	44 621 070
Прочие обязательства	1 810 355	1 425 675	313 820	1 630 203	2 574	133 063	869 715	606 403	525 935	-	7 317 743
Итого обязательства	106 853 814	151 553 643	34 831 349	30 679 603	1 334 343	18 666 945	41 578 647	35 097 435	525 935	(2 084 130)	419 037 584

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	11 565 036	17 987 265	2 192 813	30 780	149 313	16 930	4 134	633 931	-	-	32 580 202
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	3 620 791	-	-	-	-	-	-	3 620 791
Средства в кредитных организациях	-	29 925	-	27 687	-	-	616 048	-	-	-	673 660
Межсегментные доходы	6 821 171	11 037 382	2 903 485	220 368	-	1 370 592	30 591 954	4 519 877	-	(57 464 829)	-
	18 386 207	29 054 572	5 096 298	3 899 626	149 313	1 387 522	31 212 136	5 153 808	-	(57 464 829)	36 874 653
Процентные расходы											
Средства клиентов	(4 117 987)	(7 902 123)	(268 424)	-	-	(1 148 834)	(1 189)	(251 181)	-	-	(13 689 738)
Средства кредитных организаций	(323 622)	(13 067)	-	-	(194 457)	(573)	(1 048 211)	(1 469 564)	-	-	(3 049 494)
Выпущенные векселя	(69 634)	(2 508)	(3 652)	-	-	-	(454 171)	-	-	-	(529 965)
Прочие заемные средства	(75)	(279 629)	(53)	(2 851 144)	-	-	-	(1 018 369)	-	-	(4 149 270)
Межсегментные расходы	(10 048 535)	(11 934 250)	(1 347 508)	(275 110)	(906 920)	(19 785)	(29 359 700)	(2 648 895)	(924 126)	57 464 829	-
	(14 559 853)	(20 131 577)	(1 619 637)	(3 126 254)	(1 101 377)	(1 169 192)	(30 863 271)	(5 388 009)	(924 126)	57 464 829	(21 418 467)
Чистый процентный доход (расход)	3 826 354	8 922 995	3 476 661	773 372	(952 064)	218 330	348 865	(234 201)	(924 126)	-	15 456 186
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	407 470	(822 655)	419 526	(217 354)	-	(16 818)	118 045	(120 643)	-	-	(232 429)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	4 233 824	8 100 340	3 896 187	556 018	(952 064)	201 512	466 910	(354 844)	(924 126)	-	15 223 757
Комиссионные доходы	1 565 160	8 424 142	2 459 816	-	8 589	12 056	73 215	105 015	-	-	12 647 993
Комиссионные расходы	(100 362)	(3 895 529)	(159 404)	(68 836)	(1 651)	(2 034)	(96 312)	(229 299)	-	-	(4 553 427)
Межсегментные комиссионные доходы	330 184	622 449	1 655	13 769	-	16 192	6 404	87 710	-	(1 078 363)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(98 307)	(640 044)	(62 534)	(4 994)	-	(3 964)	(245 043)	(23 477)	-	1 078 363	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 696 675	4 511 018	2 239 533	(60 061)	6 938	22 250	(261 736)	(60 051)	-	-	8 094 566
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	49 428	1 975 386	-	370 235	(43 549)	-	-	2 351 500
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	138 705	314 417	102 876	(124 344)	-	297	886 488	-	-	-	1 318 439
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	322 910	303	-	-	-	-	-	-	-	-	323 213
Прочие (расходы) доходы	(1 364 818)	(2 109 149)	(1 065 562)	(685 034)	(5 202)	2 387	(12 009)	(703 512)	1 535 556	(1 318 769)	(5 726 112)
	(903 203)	(1 794 429)	(962 686)	(759 950)	1 970 184	2 684	1 244 714	(747 061)	1 535 556	(1 318 769)	(1 732 960)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 126 613)	(2 784 503)	(789 706)	(658 047)	(48 298)	(155 494)	(119 728)	(93 422)	(6 998 409)	-	(12 774 220)
Административные и операционные расходы	(187 695)	(2 109 184)	(212 083)	(223 935)	(24 195)	(122 955)	(45 654)	(58 613)	(6 532 693)	1 318 769	(8 198 238)
Износ и амортизация	(46 636)	(180 865)	(46 785)	(4 562)	(1 550)	(7 168)	(5 090)	(2 651)	(813 269)	-	(1 108 576)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(176 591)	43 781	(78 113)	(25 956)	-	(1)	(72 581)	81 998	-	-	(227 463)
	(1 537 535)	(5 030 771)	(1 126 687)	(912 500)	(74 043)	(285 618)	(243 053)	(72 688)	(14 344 371)	1 318 769	(22 308 497)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 489 761	5 786 158	4 046 347	(1 176 493)	951 015	(59 172)	1 206 835	(1 234 644)	(13 732 941)	-	(723 134)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	3 489 761	5 786 158	4 046 347	(1 176 493)	951 015	(59 172)	1 206 835	(1 234 644)	(13 732 941)	-	(723 134)
Выручка	13 130 196	26 441 332	4 652 629	3 728 686	2 133 288	28 986	1 063 632	695 397	-	-	51 874 146

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы											
Кредиты клиентам	13 053 450	13 119 161	1 567 706	22 621	119 376	27 789	3 011	990 958	-	-	28 904 072
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	4 639 228	-	-	-	-	-	-	4 639 228
Средства в кредитных организациях	-	15 761	-	7 682	-	-	639 142	-	-	-	662 585
Межсегментные доходы	7 115 444	9 700 866	2 173 872	74 990	-	1 205 629	31 109 513	5 034 782	-	(56 415 096)	-
	20 168 894	22 835 788	3 741 578	4 744 521	119 376	1 233 418	31 751 666	6 025 740	-	(56 415 096)	34 205 885
Процентные расходы											
Средства клиентов	(4 088 760)	(6 836 040)	(93 215)	-	-	(952 336)	(46 695)	(50 849)	-	-	(12 067 895)
Средства кредитных организаций	(34 621)	(11 905)	-	-	(48 196)	-	(1 707 461)	(1 376 258)	-	-	(3 178 441)
Выпущенные векселя	(119 170)	(3 565)	(3 408)	-	-	-	(567 153)	(4 047)	-	-	(697 343)
Прочие заемные средства	-	(164 361)	(337)	(2 233 389)	-	-	-	(574 540)	-	-	(2 972 627)
Межсегментные расходы	(11 706 336)	(8 944 782)	(1 241 432)	(303 578)	(587 845)	(41 037)	(29 211 231)	(3 533 775)	(845 080)	56 415 096	-
	(15 948 887)	(15 960 653)	(1 338 392)	(2 536 967)	(636 041)	(993 373)	(31 532 540)	(5 539 469)	(845 080)	56 415 096	(18 916 306)
Чистый процентный доход (расход)	4 220 007	6 875 135	2 403 186	2 207 554	(516 665)	240 045	219 126	486 271	(845 080)	-	15 289 579
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	(2 668 121)	736 415	126 502	1 874	-	26 514	(144 190)	16 326	-	-	(1 904 680)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевые инструменты	1 551 886	7 611 550	2 529 688	2 209 428	(516 665)	266 559	74 936	502 597	(845 080)	-	13 384 899
Комиссионные доходы	1 919 166	6 515 942	2 193 892	-	41 495	25 786	102 412	69 558	-	-	10 868 251
Комиссионные расходы	(201 374)	(2 948 539)	(171 097)	(105 740)	(18 017)	(23 511)	(190 154)	(186 871)	-	-	(3 845 303)
Межсегментные комиссионные доходы	716 295	632 243	1 467	48 872	-	28 496	63 942	105 526	-	(1 596 841)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(474 229)	(584 151)	(99 138)	(19 812)	-	(4 375)	(366 240)	(48 896)	-	1 596 841	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 959 858	3 615 495	1 925 124	(76 680)	23 478	26 396	(390 040)	(60 683)	-	-	7 022 948
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	-	56 015	1 743 549	-	1 263 913	286 990	-	-	3 350 467
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	211 530	398 852	71 199	138 820	-	477	104 043	78	-	-	924 999
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	254 647	6 883	-	-	-	-	-	-	-	-	261 530
Прочие (расходы) доходы	(2 110 218)	(1 445 082)	(157 981)	(1 520 093)	(6 808)	(19 382)	(5 395)	308 278	1 610 606	(1 342 794)	(4 688 869)
	(1 644 041)	(1 039 347)	(86 782)	(1 325 258)	1 736 741	(18 905)	1 362 561	595 346	1 610 606	(1 342 794)	(151 873)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 205 089)	(2 905 581)	(904 045)	(724 122)	(59 222)	(162 497)	(211 955)	(132 097)	(6 930 086)	-	(13 234 694)
Административные и операционные расходы	(213 346)	(1 849 681)	(181 112)	(237 153)	(20 869)	(111 743)	(41 655)	(153 478)	(6 978 575)	1 342 794	(8 444 818)
Износ и амортизация	(52 551)	(149 203)	(46 415)	(5 453)	(1 619)	(6 415)	(4 926)	(3 167)	(569 961)	-	(839 710)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	109 315	-	(1 000)	(1 332 153)	-	-	6	8 142	-	-	(1 215 690)
	(1 361 671)	(4 904 465)	(1 132 572)	(2 298 881)	(81 710)	(280 655)	(258 530)	(280 600)	(14 478 622)	1 342 794	(23 734 912)
Прибыль (убыток) до налогообложения	506 032	5 283 233	3 235 458	(1 491 391)	1 161 844	(6 605)	788 927	756 660	(13 713 096)	-	(3 478 938)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	506 032	5 283 233	3 235 458	(1 491 391)	1 161 844	(6 605)	788 927	756 660	(13 713 096)	-	(3 478 938)
Выручка	14 972 616	19 650 864	3 761 598	4 725 546	1 904 420	53 575	2 008 478	1 347 506	-	-	48 424 603

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2013	2012
Наличные денежные средства	21 508 523	20 004 844
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	12 150 918	14 006 602
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	14 547 167	5 210 951
- Прочие российские банки	1 717 930	1 005 585
- Крупнейшие 30 российских банков	676 885	1 254 344
- Прочие иностранные банки	12 561	22 378
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	3 128 305	9 075 399
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 282 862	12 321 262
- Прочие иностранные банки	178 892	399 108
- Крупнейшие 30 российских банков	801	6 047 004
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	237 387	188 228
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Прочие российские финансовые институты	638 154	1 671 317
- Крупнейшие 30 российских банков	-	1 492 085
- Прочие российские банки	-	70 131
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	4 301 056
Денежные средства и их эквиваленты	56 080 385	77 070 294

Справедливая стоимость корпоративных облигаций и корпоративных акций (2012 - корпоративных облигаций, корпоративных акций и облигации федерального займа РФ (ОФЗ)), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 701 694 тыс. руб. (2012 – 3 652 868 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 года у Банка есть один клиент, за исключением ЦБ РФ, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2012: нет клиентов с остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 6 292 462 тыс. руб. или 11,2% 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:

	2013	2012
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Прочие российские банки	953 018	2 635 951
- Крупнейшие 30 российских банков	336 083	2 117 658
- Прочие иностранные банки	239 178	1 211 908
- Банки стран-участниц ОЭСР	-	1 823 888
	1 528 279	7 789 405
За вычетом резерва под обесценение	(55 857)	(58 418)
Средства в кредитных организациях	1 472 422	7 730 987

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма просроченной задолженности кредитных организаций перед Банком составляет 55 857 тыс. руб. (2012 – 58 418 тыс. руб.).

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

	2013	2012
На 1 января	58 418	50 693
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(2 561)	7 725
На 31 декабря	55 857	58 418

7. Торговые ценные бумаги

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

	2013	2012
Корпоративные векселя		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	-	2 912 346
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	2 716 543
Торговые ценные бумаги	-	5 628 889

Торговые ценные бумаги в качестве залога под договор займа отсутствовали.

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

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2013	2012
Корпоративные акции	20 174 478	20 260 258
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	7 259 119	9 652 659
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	5 097 133	6 892 821
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	96 951	1 890 464
Кредитный рейтинг ниже B+	226 550	742 378
Без кредитного рейтинга	1 838 485	126 996
Корпоративные еврооблигации	5 230 746	765 167
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	4 212 589	551 849
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	9 075	188 007
Кредитный рейтинг ниже B+	1 009 082	25 311
ОФЗ	4 653 346	2 158 915
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	560 942	1 158 592
Правительственные облигации зарубежных стран	481 039	-
Кредитный рейтинг между AAA- и AAA+	481 039	-
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	124 519	236 503
Правительственные и муниципальные облигации	74 947	848 349
	38 559 136	35 080 443
За вычетом резерва под обесценение	(783 875)	(1 231 363)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37 775 261	33 849 080

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

Инвестиция в 92,7% акций ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» («СГ») отражена по стоимости приобретения в сумме 19 468 556 тыс. рублей (2012 – 19 468 556 тыс. руб.) в составе корпоративных акций выше. Целью удержания данной инвестиции является последующая ожидаемая продажа всего пакета акций третьей стороне, оформленная отдельной единой сделкой. Банк заключил соглашения со связанной стороной, которые фактически предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью СГ, включая право назначать и освобождать от должности большинство членов Совета Директоров. Соответственно Банк продолжает учитывать инвестицию в СГ как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Для целей проведения теста на обесценение инвестиций в акции СГ руководство подготовило анализ дисконтированных денежных потоков, используя следующие допущения:

- Ставка дисконтирования 15,03% (2012 – 15,03%) - для дисконтирования будущих денежных потоков по вложениям в частные компании;
- Долгосрочный темп прироста чистой прибыли - 3,5% (2012 – 3,5%);
- Комбинированный коэффициент убыточности - от 102,5% до 91,05% (2012 - от 103,4% до 90,96%).

В результате тестирования на обесценение инвестиции в акции СГ не было признано убытков от обесценения. Анализ обесценения наиболее чувствителен к изменению следующих факторов:

- Рост ставки дисконтирования на 100 б.п. приведет к обесценению в сумме 3 053 791 тыс. руб.;
- Снижение долгосрочного темпа прироста чистой прибыли на 100 б.п. приведет к обесценению в сумме 1 178 991 тыс. руб.;

- Рост комбинированного коэффициента убыточности на 100 б.п. приведет к обесценению в сумме 2 770 911 тыс. руб.

Влияние на величину обесценения инвестиции в акции СГ каждого из описанного выше фактора предполагает, что прочие переменные остаются неизменными.

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2013 года составляет 908 210 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 783 875 тыс. руб. (2012 – 1 496 781 тыс. руб. и 1 231 363 тыс. руб. соответственно).

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

	2013	2012
На 1 января	1 231 363	1 903 183
Создание резерва под обесценение	85 543	118 421
Списание	(533 031)	(790 241)
На 31 декабря	783 875	1 231 363

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, сумма созданного резерва под обесценение состоит из созданного резерва под обесценение долевых инструментов в сумме 3 002 тыс. руб. и резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, в сумме 82 541 тыс. руб. (2012 – 88 938 тыс. руб. и 29 483 тыс. руб. соответственно).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств в кредитных организациях (см. Примечание 18). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Переданные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	9 810 132	5 051 672
ОФЗ	4 149 760	315 959
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 901 858	4 663 539
Корпоративные еврооблигации	1 758 514	-
Муниципальные облигации	-	72 174
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 18)	9 312 495	4 260 534

9. Производные финансовые инструменты

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

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

	2013			2012		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	2 099 521	3 514	41 031	4 339 587	56 243	65 624
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с российскими контрагентами	2 303 336	18 823	-	5 755 044	6 850	9 791
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	-	-	-	230 889	-	1 107
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с российскими контрагентами	1 477 065	22 838	-	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	5 879 922	45 175	41 031	10 325 520	63 093	76 522

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Кредиты физическим лицам, всего	131 107 534	106 344 066
За вычетом резерва под обесценение	(6 570 812)	(5 901 360)
Кредиты физическим лицам, чистые	124 536 722	100 442 706
Кредиты корпоративным клиентам, всего	106 896 695	156 733 217
За вычетом резерва под обесценение	(16 894 954)	(17 111 487)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	90 001 741	139 621 730
Кредиты малому бизнесу, всего	12 765 086	12 612 148
За вычетом резерва под обесценение	(1 085 933)	(1 513 178)
Кредиты малому бизнесу, чистые	11 679 153	11 098 970
Итого кредиты клиентам	226 217 616	251 163 406

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

	2013	2012
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	45 101 797	42 174 376
Потребительское кредитование	42 666 486	28 612 049
Автокредитование	28 876 690	22 961 403
Кредитные карты	10 586 404	6 788 826
Прочие кредиты физическим лицам	3 876 157	5 807 412
Кредиты корпоративным клиентам	106 896 695	156 733 217
Кредиты малому бизнесу	12 765 086	12 612 148
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	250 769 315	275 689 431
За вычетом резерва под обесценение	(24 551 699)	(24 526 025)
Итого кредиты клиентам	226 217 616	251 163 406

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредитование</i>	<i>Авто- кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоративны м клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	2 164 730	1 532 021	586 293	326 549	1 291 767	17 111 487	1 513 178	24 526 025
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(157 212)	1 004 343	317 050	642 375	109 176	1 822 739	44 130	3 782 601
Списания	(166 078)	(541 555)	(156 659)	(102 862)	(279 126)	(2 039 272)	(471 375)	(3 756 927)
На 31 декабря 2013 года	1 841 440	1 994 809	746 684	866 062	1 121 817	16 894 954	1 085 933	24 551 699

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредитование</i>	<i>Авто- кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоративны м клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	2 626 906	1 808 209	853 369	285 473	1 140 000	16 800 331	1 531 620	25 045 908
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(462 176)	168 970	59 384	164 622	228 761	4 036 820	104 868	4 301 249
Списания	-	(445 158)	(326 460)	(123 546)	(76 994)	(3 725 664)	(123 310)	(4 821 132)
На 31 декабря 2012 года	2 164 730	1 532 021	586 293	326 549	1 291 767	17 111 487	1 513 178	24 526 025

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 30,69% до 71,69% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,1% 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 2013 года на 1 245 367 тыс. руб. (2012 – 1 004 427 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 48,55%
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,17% до 100,0%
- вероятность дефолта по просроченным кредитам варьируется от 56,60% до 83,62%.

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 2013 года на 900 017 тыс. руб. (2012 – 1 396 217 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов МБ на 116 792 тыс. руб. (2012 – 110 990 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 21 449 756 тыс. руб. (9% от совокупного кредитного портфеля) (2012 – 30 684 544 тыс. руб. или 11% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 6 524 544 тыс. руб. (2012 – 2 926 831 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2013	2012
Кредиты клиентам	243 865 188	267 213 581
Овердрафты	5 657 722	6 138 461
Кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо»	1 075 584	2 160 015
Векселя	170 000	176 646
Факторинг	821	728
	250 769 315	275 689 431
За вычетом резерва под обесценение	(24 551 699)	(24 526 025)
Итого кредиты клиентам	226 217 616	251 163 406

Сделки обратного «репо»

На 31 декабря 2013 года кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо» включают договоры со связанными сторонами на общую сумму 1 075 584 тыс. руб. (2012 – 2 160 015 тыс. руб.). Справедливая стоимость корпоративных акций, являющихся предметом залога под данные сделки, составила 1 311 674 тыс. руб. (2012 – 2 815 867 тыс. руб.).

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

	2013	2012
Физические лица	131 107 534	106 344 066
Предприятия торговли	54 165 101	76 558 025
Строительство и операции с недвижимостью	17 951 993	25 890 613
Промышленное производство	8 310 336	11 668 677
Пищевая промышленность	7 655 681	10 915 660
Золотодобывающая промышленность	5 682 406	6 198 606
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	5 293 754	5 454 010
Металлургия	5 245 705	5 771 479
Транспорт	3 650 790	5 558 453
Лесная промышленность	1 779 623	2 138 355
Сфера услуг	1 690 713	1 879 867
Нефтегазовая отрасль	1 546 537	5 517 355
Машиностроение	1 315 698	1 563 515
Сельское хозяйство	958 124	1 654 321
Химическая промышленность	404 495	1 294 609
Легкая промышленность	382 403	479 325
Телекоммуникации	85 461	108 484
Энергетика	79 543	1 260 362
Прочее	3 463 418	5 433 649
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	250 769 315	275 689 431

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2013 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. 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 2012 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Кредиты корпоративным клиентам, всего			
Предприятия торговли	76 180 628	377 397	76 558 025
Строительство и операции с недвижимостью	26 428 501	(537 888)	25 890 613
Промышленное производство	14 190 239	(2 521 562)	11 668 677
Пищевая промышленность	10 364 867	550 793	10 915 660
Металлургия	3 640 219	2 131 260	5 771 479

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 3 389 603 тыс. руб. (2012 – 4 545 127 тыс. руб.), переданные ИА-1, которое, по существу, находится под контролем Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 2 812 560 тыс. руб. (2012 - 3 947 567 тыс. руб.) (см. примечание 21).

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

	2013	2012
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	22 591 210	23 734 274
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(5 333 920)	(6 032 408)
	17 257 290	17 701 866
За вычетом резерва под обесценение	(802 967)	(653 530)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16 454 323	17 048 336

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

Не существует остаточной стоимости, касающейся лизинговых контрактов, имеющих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов приведены ниже:

	2013	2012
В течение 1 года	8 292 490	7 652 696
От 1 до 5 лет	14 298 717	15 682 721
Свыше 5 лет	3	398 857
Минимальные лизинговые платежи к получению	22 591 210	23 734 274

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

	2013	2012
Рубли	21 283 228	21 007 438
Доллары США	429 297	1 703 143
Евро	878 685	1 023 693
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	22 591 210	23 734 274

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

	2013	2012
На 1 января	653 530	1 134 800
Начисление (восстановление) резерва под обесценение	211 095	(92 696)
Списания	(61 658)	(388 574)
На 31 декабря	802 967	653 530

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного лизингополучателя (2012 - одного лизингополучателя), на долю которого приходится более 10% совокупных чистых инвестиций в финансовый лизинг. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7 022 379 тыс. руб. (2012 - 7 097 056 тыс. руб.).

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

Банк оценивает размер резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг, являющихся обесцененными, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 18 месяцев и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 34,99% (2012 – 38,10%);
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,32% до 100,0%.

Банк оценивает размер резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг с компаниями малого и среднего бизнеса («МСБ») на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 55,61% до 85,06% в зависимости от характера риска, присущего портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,2% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2013 года на 164 543 тыс. руб. (2012 – 170 483 тыс. руб.).

12. Инвестиционная собственность

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

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2013 года Банк получил 377 681 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2012 – 356 803 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась:

- независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории;
- на основании внутренней методологии оценки Банка.

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

Жилая и коммерческая недвижимость

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый доход базового года был рассчитан с использованием информации о фактических ставках арендной платы, возможных потерях от неполной занятости объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;

- потери от неполной занятости объекта оценки, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют от 2,0% до 5,3%;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации от 10,32% до 13,69%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 10,0% до 15,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду.

Земельные участки, расположенные в Москве

Ставка капитализации 20,0% для капитализации чистого дохода базового года используется при применении метода капитализации.

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.

Земельные участки, расположенные в Московской области

Земельные участки, расположенные в Московской области, самостоятельно оцениваются Банком с применением рыночного метода оценки.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2013 года на 587 422 тыс. руб. (2012 – 662 111 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2013 год включает в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
1 января 2013 года	10 846 301	11 224 072	22 070 373
Поступление имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам	277 785	-	277 785
Чистые (убытки) прибыль от переоценки и выбытия	(584 970)	1 466 197	881 227
Перевод в основные средства	(1 392 118)	-	(1 392 118)
Перевод в прочие активы – запасы	(7 517)	-	(7 517)
Перевод в прочие активы - прочее	(443 742)	-	(443 742)
Выбытия	(1 793 059)	(12 225)	(1 805 284)
31 декабря 2013 года	6 902 680	12 678 044	19 580 724

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2012 год включает в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
1 января 2012 года	11 350 853	9 512 182	20 863 035
Приобретения	627 888	101 695	729 583
Расходы на строительство	-	58 563	58 563
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	67 205	557 852	625 057
Переоценка земельных участков, приобретенных у связанной стороны, по цене ниже рыночной	-	993 780	993 780
Перевод в основные средства	(324 055)	-	(324 055)
Выбытия	(875 590)	-	(875 590)
31 декабря 2012 года	10 846 301	11 224 072	22 070 373

Чистые доходы от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 881 227 тыс. руб. (2012 – 625 057 тыс. руб.) включают в себя положительную нереализованную переоценку в сумме 897 164 тыс. руб. (2012 – доход в размере 630 397 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 15 937 тыс. руб. (2012 – убыток в размере 5 340 тыс. руб.).

13. Основные средства

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

	<p><i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства, железнодорожные вагоны и котельное оборудование</i></p>			Незавершенное строительство	Итого
	<i>Земля и здания</i>				
Фактические затраты или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2011 года	9 475 132	6 030 365	167 200	15 672 697	
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	-	147 894	-	147 894	
Поступления	4 096	761 749	301 438	1 067 283	
Выбытия	(26 017)	(1 062 453)	(238 442)	(1 326 912)	
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(207 705)	-	-	(207 705)	
Переоценка	263 684	-	-	263 684	
Перевод из категории «незавершенное строительство»	78 809	8 452	(87 261)	-	
Перевод из инвестиционной собственности	324 055	-	-	324 055	
Перевод в чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	(83 559)	-	(83 559)	
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	5 802 448	142 935	15 857 437	
Поступления	5 651	410 848	149 174	565 673	
Выбытия	(42 132)	(338,394)	(122 402)	(502,928)	
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(226 244)	-	-	(226 244)	
Переоценка	113 944	-	-	113 944	
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	66 268	(66 268)	-	
Перевод из инвестиционной собственности	1 392 118	-	-	1 392 118	
Перевод в прочие активы – запасы	(60 521)	-	-	(60 521)	
Перевод в чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	(28,814)	-	(28,814)	
На 31 декабря 2013 года	11 094 870	5 912 356	103 439	17 110 665	
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2011 года	-	3 575 907	-	3 575 907	
Начисление за год	207 783	678 972	-	886 755	
Выбытия	(78)	(492 135)	-	(492 213)	
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(207 705)	-	-	(207 705)	
Перевод в чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	(5 849)	-	(5 849)	
На 31 декабря 2012 года	-	3 756 895	-	3 756 895	
Начисление за год	226 394	614 214	-	840 608	
Выбытия	(150)	(335 017)	-	(335 167)	
Перевод в чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	(2 593)	-	(2 593)	
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(226 244)	-	-	(226 244)	
На 31 декабря 2013 года	-	4 033 499	-	4 033 499	
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2011 года	9 475 132	2 454 458	167 200	12 096 790	
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	2 045 553	142 935	12 100 542	
На 31 декабря 2013 года	11 094 870	1 878 857	103 439	13 077 166	

По состоянию на 31 декабря 2013 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 20,0%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 10,0% 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 2013 года, включает положительную переоценку в сумме 111 514 тыс. руб. (2012 – 304 491 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода и положительную переоценку в сумме 2 430 тыс. руб., отраженную в составе прочего дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2012 – отрицательная переоценка в сумме 40 807 тыс. руб., отраженная в административных и операционных расходах в консолидированном 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 554 744 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 – 495 603 тыс. руб.).

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

	2013	2012
Фактические затраты	10 595 801	9 090 389
Накопленная амортизация	(1 626 520)	(1 430 620)
Чистая историческая стоимость	8 969 281	7 659 769

14. Гудвил

Гудвил относится к следующим компаниям на 31 декабря:

	2013	2012
Банковская группа УРАЛСИБ	1 897 848	1 897 848
ОАО АВТОБАНК-НИКОЙЛ	2 629 558	2 629 558
Гудвил	4 527 406	4 527 406

Тестирование на предмет обесценения

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

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

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Обесценения гудвила 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 1,4 п.п. за счет удлинения сроков кредитования и повышения доли высокомаржинальных продуктов. При этом, по процентной ставке по привлеченным средствам предполагается снижение на 0,5 п.п. в течение пятилетнего срока, что обуславливается увеличением объемов деятельности Банка в рамках зарплатных проектов, а также расчётно-кассового обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса.

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.

15. Налогообложение

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

	2013	2012
Текущий налог		
Текущий год	(387 145)	(489 238)
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(148 633)	472 305
Итого расход по налогу на прибыль, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(535 778)	(16 933)

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 2013 года применялась в размере 20% (2012 – 20%).

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

	2013		2012	
	(1 055 816)	%	(4 357 704)	%
Убыток до налогообложения				
Возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с официальной налоговой ставкой	211 163	20%	871 541	20%
Непризнанный отложенный налоговый актив	(464 584)	(44%)	(557 000)	(13%)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(298 131)	(28%)	(345 978)	(7%)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	15 774	1%	14 504	-
	(535 778)	(51%)	(16 933)	-

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 2013 и 2012 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:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Средства в кредитных организациях	5 355	21 398	-	-	5 355	21 398
Торговые ценные бумаги	-	21 649	-	-	-	21 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	566 621	629 108	-	-	566 621	629 108
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 052	815	(2 052)	(815)
Кредиты клиентам	3 462 432	2 924 613	-	-	3 462 432	2 924 613
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	870 052	790 419	-	-	870 052	790 419
Основные средства	-	-	930 648	963 483	(930 648)	(963 483)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	563 874	828 016	-	-	563 874	828 016
Выпущенные векселя	49 141	60 434	-	-	49 141	60 434
Прочие заемные средства	-	-	42 011	41 592	(42 011)	(41 592)
Прочие обязательства	180 643	194 675	-	-	180 643	194 675
Перенос налогового убытка на будущие периоды	170 683	96 877	-	-	170 683	96 877
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 021 584)	(557 000)	-	-	(1 021 584)	(557 000)
Чистые отложенные налоговые активы	4 847 217	5 010 189	974 711	1 005 890	3 872 506	4 004 299

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

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

Непризнанный отложенный налоговый актив в большей части относится к временным разницам, уменьшающие размер налогооблагаемой базы, сформированными ЛГ.

Изменение временных разниц в течение 2013 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе доходов</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	21 398	(16 043)	-	5 355
Торговые ценные бумаги	21 649	(21 649)	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	629 108	(100 619)	38 132	566 621
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(815)	(1 237)	-	(2 052)
Кредиты клиентам	2 924 613	537 819	-	3 462 432
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	790 419	79 633	-	870 052
Основные средства	(963 483)	54 127	(21 292)	(930 648)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	828 016	(264 142)	-	563 874
Выпущенные векселя	60 434	(11 293)	-	49 141
Прочие заемные средства	(41 592)	(419)	-	(42 011)
Прочие обязательства	194 675	(14 032)	-	180 643
Перенос налогового убытка на будущие периоды	96 877	73 806	-	170 683
Непризнанный отложенный налоговый актив	(557 000)	(464 584)	-	(1 021 584)
	4 004 299	(148 633)	16 840	3 872 506

Изменение временных разниц в течение 2012 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе доходов</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	8 042	13 356	-	21 398
Торговые ценные бумаги	(5 864)	27 513	-	21 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	425 097	159 359	44 652	629 108
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(242)	(573)	-	(815)
Кредиты клиентам	2 639 966	284 647	-	2 924 613
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	463 226	327 193	-	790 419
Основные средства	(883 177)	(23 160)	(57 146)	(963 483)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	933 165	93 607	(198 756)	828 016
Выпущенные векселя	25 205	35 229	-	60 434
Прочие заемные средства	(34 272)	(7 320)	-	(41 592)
Прочие обязательства	155 164	39 511	-	194 675
Перенос налогового убытка на будущие периоды	16 934	79 943	-	96 877
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(557 000)	-	(557 000)
	3 743 244	472 305	(211 250)	4 004 299

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	1 709 633	1 435 301
Расчеты по продаже оборудования	710 800	865 409
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	672 108	323 732
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	223 999	264 677
Расчеты по договорам цессии	61 804	133 532
Прочее	2 752 031	2 141 276
	6 130 375	5 163 927
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(2 501 603)	(2 614 064)
Итого прочие финансовые активы	3 628 772	2 549 863
Прочие нефинансовые активы		
Отложенные налоговые активы (Примечание 15)	3 872 506	4 004 299
Нематериальные активы	2 519 526	2 144 742
Предоплата по операционным налогам	1 615 854	2 297 454
Запасы	1 356 334	2 027 819
Авансовые платежи	1 171 731	1 104 224
Драгоценные металлы	948 156	1 002 761
Текущие налоговые активы	712 971	484 592
Инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 17)	293 220	270 842
Прочее	89 864	20 757
	12 580 162	13 357 490
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 055 284)	(1 060 502)
Итого прочие нефинансовые активы	11 524 878	12 296 988
Итого прочие активы	15 153 650	14 846 851

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

	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 31 декабря 2011 года	2 980 709	(1 014 185)	1 966 524
Поступления	619 288	(326 618)	292 670
Выбытия	(114 624)	172	(114 452)
На 31 декабря 2012 года	3 485 373	(1 340 631)	2 144 742
Поступления	654 634	(243 622)	411 012
Выбытия	(132 251)	96 023	(36 228)
На 31 декабря 2013 года	4 007 756	(1 488 230)	2 519 526

Запасы в основном представлены объектами имущества, ранее находившимися в залоге у Банка под обеспечение кредитных договоров и договоров финансовой аренды, 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.

В составе предоплаты по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникающая в финансовой отчетности ЛГ в сумме 1 272 565 тыс. руб. (2012 – 1 914 978 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода в момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

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

	2013	2012
На 1 января	3 674 566	2 959 311
Создание резерва под обесценение	229 090	1 319 060
Списания	(346 769)	(603 805)
На 31 декабря	3 556 887	3 674 566

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность	957 214	907 971
Начисленные компенсации и премии	828 893	719 346
Расчеты по договорам покупки оборудования	758 570	693 298
Расчеты по договорам финансового лизинга	71 856	108 337
Расчеты по дивидендам	3 783	3 395
Прочее	470 580	329 653
Итого прочие финансовые обязательства	3 090 896	2 762 000
Прочие нефинансовые обязательства		
Текущие налоговые обязательства	246 572	3 124
Операционные налоги	168 658	274 483
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	157 131	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	572 361	277 607
Итого прочие обязательства	3 663 257	3 039 607

17. Инвестиции в ассоциированную компанию

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

Ассоциированная компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль	Дата приобретения
	2013	2012				
ОАО «Башпромбанк»	50,0%	48,5%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги	6 июня 2002 года

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

	2013	2012
Инвестиции в ассоциированную компанию на начало года	270 842	233 690
Приобретение инвестиций в ассоциированную компанию	6 639	10 680
Доля в чистой прибыли	15 739	26 472
Инвестиции в ассоциированную компанию	293 220	270 842

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

Совокупные активы и обязательства ассоциированной компании	2013	2012
Активы	628 545	711 268
Обязательства	(218 111)	(332 687)
Чистые активы	410 434	378 581
Совокупные доходы и прибыль ассоциированной компании	2013	2012
Доходы	74 725	90 688
Прибыль	31 853	54 581

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	17 656 321	29 018 258
Сделки «репо» с ЦБ РФ	9 312 495	4 241 610
Текущие счета	8 997 310	9 846 270
Субординированный займ	8 215 538	7 703 512
Срочные депозиты и кредиты с ЦБ РФ	5 008 055	4 008 716
Синдицированный кредит	138 409	482 705
Сделки «репо» с кредитными организациями	-	18 924
Средства кредитных организаций	49 328 128	55 319 995

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года номинальная стоимость синдицированного кредита, привлеченного Банком от банка стран-участниц ОЭСР, составляет 4 300 тыс. долларов США. Договорной срок погашения синдицированного кредита 2015 год, процентная ставка по этому кредиту привязана к 6-ти месячной ставке ЛИБОР плюс 5,36 п.п.

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Срочные депозиты	158 913 490	189 777 394
- Срочные депозиты юридических лиц	43 640 759	72 969 523
- Срочные депозиты физических лиц	115 272 731	116 807 871
Текущие счета	104 418 809	115 140 019
- Текущие счета юридических лиц	66 253 704	76 165 752
- Текущие счета физических лиц	38 165 105	38 974 267
Средства клиентов	263 332 299	304 917 413

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 12 189 497 тыс. руб. или 5% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2012 – 27 525 202 тыс. руб. или 9%).

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:

	2013	2012
Частные компании	108 290 885	136 381 562
Физические лица	149 124 595	151 041 606
Сотрудники	4 313 241	4 740 532
Государственные и бюджетные организации	1 603 578	12 753 713
Средства клиентов	263 332 299	304 917 413

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Физические лица	153 437 836	155 782 138
Инвестиционная и финансовая деятельность	23 333 679	37 017 867
Торговля и пищевая промышленность	22 815 232	32 475 356
Строительство	19 016 442	18 829 490
Услуги	17 280 528	16 774 826
Промышленное производство	9 830 698	11 877 204
Транспорт и связь	4 183 220	4 554 563
Химическая промышленность	1 770 274	1 272 676
Государственные структуры	1 603 578	12 753 713
Энергетика	790 045	1 279 482
Прочее	9 270 767	12 300 098
Средства клиентов	263 332 299	304 917 413

20. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Выпущенные векселя	4 986 423	9 660 077
Выпущенные векселя	4 986 423	9 660 077

Векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2013 года, имеют процентные ставки от 6,39% до 10,00% годовых (2012 – от 1,51% до 14,55% годовых).

21. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Облигации, выпущенные ЛГ	12 532 568	10 491 570
Облигации, выпущенные ОАО «УРАЛСИБ»	8 367 745	12 318 749
Субординированный депозит	5 880 181	5 881 745
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ИА-1	2 812 560	3 947 567
Прочие заемные средства	29 593 054	32 639 631

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Эмитент	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
						2013	2012	2013	2012
Ноябрь 2010 года	Октябрь 2013 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,50%	-	1 000 800	-	1 015 938
Март 2011 года	Февраль 2014 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,50%	167 400	833 800	168 510	839 333
Июль 2011 года	Июль 2014 года	-	ЛГ	ежеквартально	8,50%	750 900	1 750 500	760 105	1 783 237
Январь 2012 года	Январь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	2 000 000	2 000 000	91 695	102 374
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 250 700	2 250 300	1 265 622	2 282 697
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 250 700	2 250 300	1 264 449	2 267 068
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 500 000	1 500 000	89 413	101 235
Март 2012 года	Март 2017 года	Сентябрь 2014 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	8,75%	1 145 296	5 000 000	1 147 037	5 113 451
Апрель 2012 года	Апрель 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	1 000 400	1 666 800	1 018 390	1 698 550
Июль 2012 года	Октябрь 2018 года	-	ИА-1	ежеквартально	8,75%	2 761 675	3 876 149	2 812 560	3 947 567
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2014 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	9,70%	7 000 000	7 000 000	7 220 708	7 205 298
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	2 000 000	2 000 000	102 530	200 569
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	1 500 000	1 500 000	192 069	200 569
Март 2013 года	Март 2019 года	Март 2016 года	ЛГ	ежеквартально	10,25%	3 000 000	-	3 002 719	-
Апрель 2013 года	Апрель 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	1 666 800	-	1 547 138	-
Ноябрь 2013 года	Ноябрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	2 000 000	-	2 026 263	-
Декабрь 2013 года	Декабрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,00%	1 000 000	-	1 003 665	-
						23 712 873		26 757 886	

Указанные выше облигации, выпущенные ЛГ, были частично выкуплены Банком и исключены при консолидации.

В сентябре 2013 года ОАО «УРАЛСИБ» частично погасил неконвертируемые документарные облигации, выпущенные в марте 2012 года, по объявленной ofercie номинальной стоимостью 3 854 704 тыс. руб.

В июле 2012 года Банк 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 2045 года. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 075 000 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения 2045 года. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Банком и поэтому не отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2019 год, эффективная процентная ставка – 16,63%. В случае банкротства субординированный депозит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

22. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 292 575 808 568 штук (2012 - 292 575 808 568 штук). За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

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

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

23. 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 проверки 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 консолидированной 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 2013 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:

	2013	2012
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании Российской Федерации	47 836 497	58 779 668
Итого неиспользованные кредитные линии	47 836 497	58 779 668
- Аккредитивы		
Компании Российской Федерации	745 842	1 436 335
Компании стран-участниц ОЭСР	-	1 321 316
Прочие иностранные компании	-	10 961
Итого аккредитивы	745 842	2 768 612
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	23 572 969	40 970 476
Компании стран-участниц ОЭСР	-	10 643
Итого выпущенные гарантии	23 572 969	40 981 119
Итого обязательства кредитного характера	72 155 308	102 529 399
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	1 484 096	1 396 170
От 1 года до 5 лет	3 408 083	3 082 595
Более 5 лет	196 652	485 351
	5 088 831	4 964 116
Обязательства по капитальным затратам	1 044 104	1 088 507
Договорные и условные обязательства	78 288 243	108 582 022

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.

24. Чистый комиссионный доход

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

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 240 398	6 027 011
Кассовые операции	2 582 652	2 524 321
Операции с гарантиями и аккредитивами	407 643	513 927
Валютообменные операции	346 645	355 249
Агентские вознаграждения по страхованию	66 347	69 701
Операции с ценными бумагами	48 454	35 957
Прочее	117 128	61 399
Итого комиссионные доходы	10 809 267	9 587 565
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	3 020 524	2 270 725
Кассовые операции	675 029	651 616
Операции по доверительному управлению	420 327	457 615
Услуги коллекторских агентств	346 509	380 378
Операции с гарантиями	68 100	61 752
Операции с ценными бумагами	26 217	51 965
Валютообменные операции	13 136	19 652
Прочее	1 486	784
Итого комиссионные расходы	4 571 328	3 894 487
Чистый комиссионный доход	6 237 939	5 693 078

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.

25. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами

	2013	2012
Инвестиции в долевыe инструменты	78 235	1 107 118
Корпоративные, муниципальные облигации, ОФЗ и правительственные облигации зарубежных стран	39 672	(70 125)
Прочие	4 356	(9 125)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	122 263	1 027 868

26. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

	2013	2012
Торговые доходы	849 015	2 646 108
Курсовые разницы	751 195	(1 834 671)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 600 210	811 437

27. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2013	2012
Доходы от реализации просроченной дебиторской задолженности по договорам лизинга	642 197	-
Доходы от аренды	621 642	582 787
Штрафы, пени и неустойки	536 629	557 072
Брокерские услуги	81 802	91 129
Дивидендный доход	1 087	191 469
Прочее	275 246	434 349
Прочие доходы	2 158 603	1 856 806

Банк реализовал третьей стороне просроченную дебиторскую задолженность по истекшим договорам лизинга за 642 197 тыс. руб. Полную оплату Банк получил в августе 2013 года. Доход от реализации был признан как прочий операционный доход, так как данная дебиторская задолженность была списана ранее при расторжении договоров лизинга.

28. 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:

	2013	2012
Заработная плата и премии	10 183 641	9 741 525
Отчисления на социальное обеспечение	2 383 614	2 242 764
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	12 567 255	11 984 289
Расходы по аренде	1 819 413	1 740 715
Операционные налоги	1 306 523	1 364 019
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	975 065	975 250
Профессиональные услуги	745 822	837 998
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	618 185	570 049
Канцелярские расходы	514 914	470 553
Расходы на безопасность	388 932	381 760
Услуги связи	375 549	390 455
Обучение персонала	363 071	268 250
Маркетинг и реклама	337 376	459 851
Командировочные и сопутствующие расходы	303 573	252 861
Расходы на развитие бизнеса	301 093	224 100
Обработка данных	290 630	372 774
Страхование	204 223	211 187
Расходы по договорам лизинга	98 978	231 379
Благотворительность	60 589	107 582
Прочее	466 386	573 867
Административные и операционные расходы	9 170 322	9 432 650

29. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

ОАО «УРАЛСИБ», являясь основной операционной компанией Банка, было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления ОАО «УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности ОАО «УРАЛСИБ».

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью ОАО «УРАЛСИБ».

Законодательством Российской Федерации и уставом ОАО «УРАЛСИБ» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2013 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»
Михаил Юрьевич Молоковский	Заместитель Генерального Директора ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Денис Игоревич Коробков	Заместитель Генерального Директора ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Александр Семенович Смирнов	Первый вице-президент 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»

В течение 2013 года в составе Наблюдательного Совета произошли следующие изменения:

21 мая 2013 года на годовом Общем собрании акционеров Банка был избран вышеуказанный состав Наблюдательного совета, в результате чего:

- из состава Наблюдательного Совета выведены Шабалкина Л.А. и Шмелев Д.Г.,
- в состав Наблюдательного Совета включены Смирнов А.С. и Гаскаров А.Р.

Руководство текущей деятельностью ОАО «УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и Правления. Наблюдательный Совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы ОАО «УРАЛСИБ» 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 2013 года состав Правления является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Илкка Сеппо Салонен	Председатель Правления
Айрат Рафикович Гаскаров	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Алексей Владимирович Гонус	Заместитель Председателя Правления
Евгений Александрович Гурьев	Заместитель Председателя Правления
Илья Валентинович Филатов	Заместитель Председателя Правления
Светлана Борисовна Бастрыкина	Член Правления
Константин Анатольевич Колпаков	Член Правления
Анна Борисовна Трегубенкова	Член Правления

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- 15.01.2013 - в состав Правления включен Колпаков К.А.,
- 27.02.2013 - из состава Правления выведен Петухов Ю.В.,
- 11.03.2013 - в состав Правления включен Гаскаров А.Р.,
- 03.06.2013 - из состава Правления выведена Плытник Л.Е.,
- 22.08.2013 - в состав Правления включена Трегубенкова А.Б.,
- 28.10.2013 - в состав Правления включен Гонус А.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.

Соблюдение стандартов ОАО «УРАЛСИБ» поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита независимы от руководства Банка и подотчетны 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.

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.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителю Службы

внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления ОАО «УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что ОАО «УРАЛСИБ» 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.

Деятельность Банка непосредственно связана с принятием кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками Банк также подвергается воздействию операционных, бизнес и других нефинансовых рисков.

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. 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.

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 «четырёх 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.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком. Подверженность кредитному риску определяется суммой требований и внебалансовых обязательств Банка, несущих кредитный риск.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном 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:

	2013				2012			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	18 550 380	15 830 029	191 453	34 571 862	39 111 751	17 532 213	421 486	57 065 450
Средства в кредитных организациях	1 260 969	-	211 453	1 472 422	4 725 633	1 823 888	1 181 466	7 730 987
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	5 628 889	-	-	5 628 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 091 147	481 039	-	17 572 186	13 380 621	-	-	13 380 621
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 715	-	-	44 715	122 336	-	-	122 336
Производные финансовые активы	41 661	3 514	-	45 175	6 850	56 243	-	63 093
Кредиты клиентам	226 217 616	-	-	226 217 616	251 163 406	-	-	251 163 406
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16 454 323	-	-	16 454 323	17 048 336	-	-	17 048 336
Прочие финансовые активы	3 613 842	14 930	-	3 628 772	2 529 457	20 406	-	2 549 863
Итого	283 274 653	16 329 512	402 906	300 007 071	333 717 279	19 432 750	1 602 952	354 752 981

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:

	2013		2012	
	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	41 400 071	41 400 071	39 347 560	39 347 560
Просроченные кредиты	1 860 286	1 860 286	662 086	661 788
Итого ипотечных кредитов	43 260 357	43 260 357	40 009 646	40 009 348

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:

	2013		2012	
	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	27 198 549	27 198 549	21 844 686	21 844 686
Просроченные кредиты	931 457	931 457	530 424	529 338
Итого кредитов на покупку автомобилей	28 130 006	28 130 006	22 375 110	22 374 024

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 2 384 991 тыс. руб. (2012 – 2 721 398 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 2 028 151 тыс. руб. (2012 – 2 522 695 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
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	30 661 500	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	77 875 362	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	2 267 609	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	12 126 379	9 743 187	115 583
Всего кредитов корпоративным клиентам	90 001 741	46 296 567	10 776 065
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2012			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	40 063 934	40 063 934	-
Движимое имущество	9 395 270	9 395 270	-
Торгуемые ценные бумаги	2 160 015	2 160 015	-
Товары в обороте	19 524 384	-	19 524 384
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	51 966 029	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	123 109 632	51 619 219	19 524 384
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	10 479 668	10 479 668	-
Движимое имущество	1 376 438	1 376 438	-
Торгуемые ценные бумаги	516 308	516 308	-
Товары в обороте	210 333	-	210 333
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 929 351	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16 512 098	12 372 414	210 333
Всего кредитов корпоративным клиентам	139 621 730	63 991 633	19 734 717

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 отчетную дату	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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2012			
Непросроченные и просроченные на срок менее 90 дней			
Недвижимость	6 638 790	6 638 790	-
Движимое имущество	1 176 260	1 176 260	-
Товары в обороте	174 482	-	174 482
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 983 052	-	-
Всего непросроченных кредитов и кредитов, просроченных на срок менее 90 дней	10 972 584	7 815 050	174 482
Просроченные на срок более 90 дней			
Недвижимость	70 747	70 747	-
Движимое имущество	43 058	43 058	-
Товары в обороте	4 712	-	4 712
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 869	-	-
Всего кредитов, просроченных на срок более 90 дней	126 386	113 805	4 712
Всего кредитов малому бизнесу	11 098 970	7 928 855	179 194

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».

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2013 года обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг чистой балансовой стоимостью 647 530 тыс. руб. (2012 – 451 532 тыс. руб.) были обеспечены переданным в залог лизинговым оборудованием справедливой стоимостью по меньшей мере 647 530 тыс. руб. (2012 – 388 745 тыс. руб.), без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оставшиеся обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг с чистой балансовой стоимостью 93 291 тыс. руб. (2012 - 46 532 тыс. руб.) обеспечены лизинговым имуществом, справедливая стоимость которого была определена на дату первоначального признания соответствующих лизинговых договоров. Руководство полагает, что балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату не превышает справедливую стоимость обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения оставшихся чистых инвестиций в финансовый лизинг, необесцененных и непросроченных, с чистой балансовой стоимостью 15 713 502 тыс. руб. (2012 – 16 550 272 тыс. руб.) оценивается на дату первоначального признания чистых инвестиций в финансовый лизинг и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных чистых инвестиций в финансовый лизинг зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Изъятое обеспечение

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Запасы	356 730	582 800
Инвестиционная собственность	277 785	-
Всего изъятого обеспечения	634 515	582 800

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 2013 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	41 415 074	(15 003)	41 400 071	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 388 614	(19 857)	1 368 757	1,4%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	244 395	(48 063)	196 332	19,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	211 764	(134 301)	77 463	63,4%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	195 468	(123 966)	71 502	63,4%
Просроченные на срок более 360 дней	1 646 482	(1 500 250)	146 232	91,1%
Итого ипотечные кредиты	45 101 797	(1 841 440)	43 260 357	4,1%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	38 828 906	(46 572)	38 782 334	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	820 151	(47 405)	772 746	5,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	533 095	(162 542)	370 553	30,5%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	529 520	(271 591)	257 929	51,3%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	670 600	(373 189)	297 411	55,7%
Просроченные на срок более 360 дней	1 284 214	(1 093 510)	190 704	85,2%
Итого потребительские кредиты	42 666 486	(1 994 809)	40 671 677	4,7%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	27 207 040	(8 491)	27 198 549	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	473 018	(11 731)	461 287	2,5%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	212 223	(35 983)	176 240	17,0%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	215 627	(92 418)	123 209	42,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	242 272	(136 157)	106 115	56,2%
Просроченные на срок более 360 дней	526 510	(461 904)	64 606	87,7%
Итого кредиты на покупку автомобилей	28 876 690	(746 684)	28 130 006	2,6%
Кредитные карты				
Непросроченные	8 415 410	(17 666)	8 397 744	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	785 487	(51 214)	734 273	6,5%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	442 574	(146 386)	296 188	33,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	292 038	(177 354)	114 684	60,7%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	326 378	(213 582)	112 796	65,4%
Просроченные на срок более 360 дней	324 517	(259 860)	64 657	80,1%
Итого кредитные карты	10 586 404	(866 062)	9 720 342	8,2%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	2 485 645	(5 680)	2 479 965	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	126 819	(12 674)	114 145	10,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	59 448	(26 148)	33 300	44,0%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	77 107	(56 815)	20 292	73,7%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	166 216	(126 108)	40 108	75,9%
Просроченные на срок более 360 дней	960 922	(894 392)	66 530	93,1%
Итого прочие кредиты физическим лицам	3 876 157	(1 121 817)	2 754 340	28,9%
Итого кредиты физическим лицам	131 107 534	(6 570 812)	124 536 722	5,0%

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

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	39 359 366	(11 806)	39 347 560	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	122 653	(1 815)	120 838	1,5%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	265 130	(39 304)	225 826	14,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	169 699	(116 464)	53 235	68,6%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	386 186	(272 802)	113 384	70,6%
Просроченные на срок более 360 дней	1 871 342	(1 722 539)	148 803	92,0%
Итого ипотечные кредиты	42 174 376	(2 164 730)	40 009 646	5,1%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	26 292 183	(16 410)	26 275 773	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	336 014	(9 476)	326 538	2,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	199 970	(33 490)	166 480	16,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	197 579	(88 713)	108 866	44,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	312 169	(185 554)	126 615	59,4%
Просроченные на срок более 360 дней	1 274 134	(1 198 378)	75 756	94,1%
Итого потребительские кредиты	28 612 049	(1 532 021)	27 080 028	5,4%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	21 851 296	(6 610)	21 844 686	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	277 080	(5 458)	271 622	2,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	131 344	(18 547)	112 797	14,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	80 902	(36 689)	44 213	45,4%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	134 802	(77 241)	57 561	57,3%
Просроченные на срок более 360 дней	485 979	(441 748)	44 231	90,9%
Итого кредиты на покупку автомобилей	22 961 403	(586 293)	22 375 110	2,6%
Кредитные карты				
Непросроченные	5 906 254	(8 041)	5 898 213	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	387 404	(35 215)	352 189	9,1%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	139 961	(44 505)	95 456	31,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	110 654	(53 191)	57 463	48,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	103 158	(63 916)	39 242	62,0%
Просроченные на срок более 360 дней	141 395	(121 681)	19 714	86,1%
Итого кредитные карты	6 788 826	(326 549)	6 462 277	4,8%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	4 166 653	(8 541)	4 158 112	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	136 197	(12 079)	124 118	8,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	114 747	(41 638)	73 109	36,3%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	131 210	(92 174)	39 036	70,2%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	243 077	(192 749)	50 328	79,3%
Просроченные на срок более 360 дней	1 015 528	(944 586)	70 942	93,0%
Итого прочие кредиты физическим лицам	5 807 412	(1 291 767)	4 515 645	22,2%
Итого кредиты физическим лицам	106 344 066	(5 901 360)	100 442 706	5,5%

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, лизинговое финансирование.

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесцене- ние</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	78 573 340	(697 978)	77 875 362	0,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 329 736	(2 549 803)	7 779 933	24,7%
- просроченные на срок до 90 дней	390 862	(164 457)	226 405	42,1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 016 623	(1 669 123)	1 347 500	55,3%
- просроченные на срок более 1 года	14 586 134	(11 813 593)	2 772 541	81,0%
Итого обесцененные кредиты	28 323 355	(16 196 976)	12 126 379	57,2%
Итого кредиты корпоративным клиентам	106 896 695	(16 894 954)	90 001 741	15,8%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	15 828 458	(114 956)	15 713 502	0,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	417 658	(43 021)	374 637	10,3%
- просроченные на срок до 90 дней	103 891	(24 591)	79 300	23,7%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	298 589	(152 340)	146 249	51,0%
- просроченные на срок более 1 года	608 694	(468 059)	140 635	76,9%
Итого обесцененные кредиты	1 428 832	(688 011)	740 821	48,2%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	17 257 290	(802 967)	16 454 323	4,7%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесцене- ние</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	124 366 041	(1 256 409)	123 109 632	1,0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	13 935 788	(2 393 949)	11 541 839	17,2%
- просроченные на срок до 90 дней	692 200	(434 302)	257 898	62,7%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	6 916 394	(4 181 849)	2 734 545	60,5%
- просроченные на срок более 1 года	10 822 794	(8 844 978)	1 977 816	81,7%
Итого обесцененные кредиты	32 367 176	(15 855 078)	16 512 098	49,0%
Итого кредиты корпоративным клиентам	156 733 217	(17 111 487)	139 621 730	10,9%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	16 684 834	(134 562)	16 550 272	0,8%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	45 652	(4 349)	41 303	9,5%
- просроченные на срок до 90 дней	247 078	(71 212)	175 866	28,8%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	321 236	(124 667)	196 569	38,8%
- просроченные на срок более 1 года	403 066	(318 740)	84 326	79,1%
Итого обесцененные кредиты	1 017 032	(518 968)	498 064	51,0%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	17 701 866	(653 530)	17 048 336	3,7%

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%

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов малому бизнесу по состоянию на 31 декабря 2012 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	10 953 824	(63 419)	10 890 405	0,6%
Просроченные на срок менее 30 дней	44 835	(6 190)	38 645	13,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	73 003	(29 469)	43 534	40,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	68 278	(35 671)	32 607	52,2%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	102 918	(63 623)	39 295	61,8%
Просроченные на срок более 360 дней	1 369 290	(1 314 806)	54 484	96,0%
Итого кредиты малому бизнесу	12 612 148	(1 513 178)	11 098 970	12,0%

(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 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 консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном 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)

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 2012 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	63 093	-	63 093	(18 356)	44 737
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	3 233 533	-	3 233 533	(3 233 533)	-
Средства по сделкам обратного «репо» с корпоративными клиентами	2 160 015	-	2 160 015	(2 160 015)	-
Всего финансовых активов	5 456 641	-	5 456 641	(5 411 904)	44 737
Производные финансовые обязательства	(76 522)	-	(76 522)	18 356	(58 166)
Сделки «репо»	(4 260 534)	-	(4 260 534)	4 260 534	-
Всего финансовых обязательств	(4 337 056)	-	(4 337 056)	4 278 890	(58 166)

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.

На период кризисов в Банке задействуется положение по обеспечению платежеспособности в кризисных ситуациях, в котором содержится описание мер и порядок действий коллегиальных органов (комитетов), подразделений и сотрудников при возникновении ситуаций, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк держит обязательные резервы в ЦБ РФ, размер которых на 31 декабря 2013 года составляет 2 920 152 тыс. руб. (2012 – 4 965 150 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.

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

- долговых торговых ценных бумаг, которые показаны в категории «Менее 3 месяцев», так как руководство Банка полагает, что все указанные долговые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 3 месяцев в ходе осуществления обычной деятельности;
- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 99 209 893 тыс. руб. (2012 – 105 880 244 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 в сумме 2 812 560 тыс. руб., которые показаны в категориях до 5 лет в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срока погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям (2012 - 3 947 567 тыс. руб.);
- 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.

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	50 851 371	5 229 014	-	-	-	-	-	-	56 080 385
Обязательные резервы в ЦБ РФ	60 021	579 002	954 046	1 261 762	65 091	230	-	-	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	-	946 911	1 760 266	8 751 290	2 275 784	3 837 935	-	20 203 075	37 775 261
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	44 715	-	-	44 715
Производные финансовые активы	-	45 175	-	-	-	-	-	-	45 175
Кредиты клиентам	-	32 295 992	47 194 847	37 295 036	55 275 479	50 147 426	4 008 836	-	226 217 616
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	1 508 714	3 504 893	4 290 940	6 525 191	3	624 582	-	16 454 323
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	19 580 724	19 580 724
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	13 077 166	13 077 166
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	126 675	5 185 598	3 119 542	36 583	-	-	-	6 685 252	15 153 650
	51 038 067	46 048 346	57 027 922	51 808 229	64 477 628	54 241 762	4 633 418	64 073 623	393 348 995
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	28 692	12 339	-	-	-	-	-	41 031
Средства кредитных организаций	9 671 107	16 354 385	4 723 702	7 730 984	10 847 950	-	-	-	49 328 128
Средства клиентов	5 295 619	52 074 574	84 319 958	115 691 105	5 929 936	21 107	-	-	263 332 299
Выпущенные векселя	219 462	1 127 180	3 342 658	246 146	50 955	22	-	-	4 986 423
Прочие заемные средства	-	8 691 760	5 780 723	8 740 707	499 682	5 880 182	-	-	29 593 054
Прочие обязательства	427 668	2 309 319	926 270	-	-	-	-	-	3 663 257
	15 613 856	80 585 910	99 105 650	132 408 942	17 328 523	5 901 311	-	-	350 944 192
Чистая позиция	35 424 211	(34 537 564)	(42 077 728)	(80 600 713)	47 149 105	48 340 451	4 633 418	64 073 623	42 404 803
Накопленная чистая позиция	35 424 211	886 647	(41 191 081)	(121 791 794)	(74 642 689)	(26 302 238)	(21 668 820)	42 404 803	

2012

	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	41 711 747	35 358 547	-	-	-	-	-	-	77 070 294
Обязательные резервы в ЦБ РФ	183 567	1 237 069	1 318 026	2 083 725	120 608	22 155	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	-	7 064 580	-	221 000	-	445 407	-	-	7 730 987
Торговые ценные бумаги	-	5 628 889	-	-	-	-	-	-	5 628 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 690	2 053 088	4 252 273	2 167 420	4 840 151	-	20 468 458	33 849 080
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	122 336	-	-	122 336
Производные финансовые активы	-	6 917	56 176	-	-	-	-	-	63 093
Кредиты клиентам	-	62 296 931	55 671 617	35 212 611	46 305 036	47 517 871	4 159 340	-	251 163 406
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	1 437 396	3 350 913	4 684 848	6 717 688	361 776	495 715	-	17 048 336
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	22 070 373	22 070 373
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	12 100 542	12 100 542
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	139 250	4 754 199	2 289 758	1 029 553	-	-	202 779	6 431 312	14 846 851
	42 034 564	117 852 218	64 739 578	47 484 010	55 310 752	53 309 696	4 857 834	65 598 091	451 186 743
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	24 764	51 758	-	-	-	-	-	76 522
Средства кредитных организаций	14 647 301	12 529 150	9 299 299	5 497 865	12 948 278	398 102	-	-	55 319 995
Средства клиентов	11 255 609	72 992 031	79 624 157	132 011 345	7 630 626	1 403 645	-	-	304 917 413
Выпущенные векселя	374 686	5 385 031	3 882 152	7 431	10 749	28	-	-	9 660 077
Прочие заемные средства	-	2 536 262	9 301 166	13 754 910	935 914	6 111 379	-	-	32 639 631
Прочие обязательства	285 619	2 069 888	684 100	-	-	-	-	-	3 039 607
	26 563 215	95 537 126	102 842 632	151 271 551	21 525 567	7 913 154	-	-	405 653 245
Чистая позиция	15 471 349	22 315 092	(38 103 054)	(103 787 541)	33 785 185	45 396 542	4 857 834	65 598 091	45 533 498
Накопленная чистая позиция	15 471 349	37 786 441	(316 613)	(104 104 154)	(70 318 969)	(24 922 427)	(20 064 593)	45 533 498	

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 2013 и 2012 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 корпоративных клиентов 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 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков					Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	
Средства кредитных организаций	21 430 092	5 170 831	4 961 944	8 524 388	13 545 622	49 328 128
Средства клиентов	239 333 420	6 582 649	12 395 755	8 884 998	81 291	263 332 299
Выпущенные векселя	547 574	814 004	3 470 627	261 781	65 075	4 986 423
Прочие заемные средства	1 019 702	7 977 185	6 964 909	12 809 971	9 359 089	29 593 054
Прочие обязательства	427 668	1 736 958	926 270	-	-	3 090 896
Производные финансовые инструменты						
- Поступление	(4 880 992)	(676 380)	(322 550)	-	-	(45 175)
- Выбытие	4 851 160	689 729	334 889	-	-	41 031
Итого финансовых обязательств	262 728 624	22 294 976	28 731 844	30 481 138	23 051 077	350 326 656
Обязательства кредитного характера	72 155 308	-	-	-	-	72 155 308

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

	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков					Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	
Средства кредитных организаций	21 234 250	6 149 546	9 724 825	6 088 308	17 079 392	55 319 995
Средства клиентов	262 319 960	16 302 117	20 150 551	7 651 706	4 311 270	304 917 413
Выпущенные векселя	1 282 450	4 527 711	4 096 231	11 337	20 386	9 660 077
Прочие заемные средства	840 883	1 518 232	9 807 895	16 060 337	14 311 906	32 639 631
Прочие обязательства	285 619	1 792 281	684 100	-	-	2 762 000
Производные финансовые инструменты						
- Поступление	(7 645 976)	(1 632 762)	(1 082 603)	-	-	(63 093)
- Выбытие	7 663 662	1 634 123	1 076 985	-	-	76 522
Итого финансовых обязательств	285 980 848	30 291 248	44 457 984	29 811 688	35 722 954	405 312 545
Обязательства кредитного характера	102 529 399	-	-	-	-	102 529 399

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 115 272 731 тыс. руб. (2012 – 116 807 871 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. См. Примечание 19. 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 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. Служба 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 изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2013 и 2012 годов, показан ниже:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года			Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года		
	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал		Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	
Торговый портфель:						
Корпоративные векселя	-	-	-	5 628 889	12 563	12 563
	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года			Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года		
	Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал		Влияние на чистую прибыль	Влияние на капитал	
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:						
- Облигации правительств и муниципальных облигации	5 209 332	-	97 419	3 007 264	-	103 281
Облигации федерального займа РФ	4 653 346	-	64 756	2 158 915	-	92 684
Правительственные облигации зарубежных стран	481 039	-	32 363	-	-	-
Правительственные и муниципальные облигации	74 947	-	300	848 349	-	10 597
- Корпоративные облигации	12 362 765	-	170 986	10 373 277	-	88 538
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	7 132 019	-	64 204	9 608 110	-	69 670
Корпоративные еврооблигации	5 230 746	-	106 782	765 167	-	18 868

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

	2013	2012
	Изменение капитала	
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	834 392	867 685
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(834 392)	(867 685)

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:

	2013					2012				
	Рубль	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	36 494 509	12 668 205	6 585 793	331 878	56 080 385	53 827 634	17 296 978	5 626 146	319 536	77 070 294
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 920 152	-	-	-	2 920 152	4 965 150	-	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	506 081	904 774	61 567	-	1 472 422	950 728	5 110 482	1 669 777	-	7 730 987
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	3 413 624	1 774 381	440 884	-	5 628 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 150 816	4 613 400	11 045	-	37 775 261	32 604 600	1 220 629	23 851	-	33 849 080
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 715	-	-	-	44 715	122 336	-	-	-	122 336
Производные финансовые активы	22 838	18 823	-	3 514	45 175	-	6 850	-	56 243	63 093
Кредиты клиентам	211 298 906	10 994 987	3 923 723	-	226 217 616	218 780 670	25 673 330	6 709 406	-	251 163 406
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	15 449 846	369 478	634 999	-	16 454 323	14 679 177	1 579 304	789 855	-	17 048 336
Инвестиционная собственность	19 580 724	-	-	-	19 580 724	22 070 373	-	-	-	22 070 373
Основные средства	13 077 166	-	-	-	13 077 166	12 100 542	-	-	-	12 100 542
Гудвил	4 527 406	-	-	-	4 527 406	4 527 406	-	-	-	4 527 406
Прочие активы	13 376 925	772 479	55 612	948 634	15 153 650	11 891 996	1 683 587	266 010	1 005 258	14 846 851
	350 450 084	30 342 146	11 272 739	1 284 026	393 348 995	379 934 236	54 345 541	15 525 929	1 381 037	451 186 743
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	-	-	-	41 031	41 031	-	9 956	942	65 624	76 522
Средства кредитных организаций	32 891 847	12 972 529	3 451 705	12 047	49 328 128	36 338 697	13 986 689	4 489 613	504 996	55 319 995
Средства клиентов	227 483 202	23 113 445	9 411 030	3 324 622	263 332 299	257 565 663	33 259 424	11 416 227	2 676 099	304 917 413
Выпущенные векселя	4 796 998	189 425	-	-	4 986 423	8 451 763	1 149 995	58 319	-	9 660 077
Прочие заемные средства	29 593 054	-	-	-	29 593 054	32 639 631	-	-	-	32 639 631
Прочие обязательства	3 488 452	113 362	61 443	-	3 663 257	2 785 209	142 452	111 946	-	3 039 607
	298 253 553	36 388 761	12 924 178	3 377 700	350 944 192	337 780 963	48 548 516	16 077 047	3 246 719	405 653 245
Чистая балансовая позиция	52 196 531	(6 046 615)	(1 651 439)	(2 093 674)	42 404 803	42 153 273	5 797 025	(551 118)	(1 865 682)	45 533 498
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	(2 303 336)	203 815	-	2 099 521	-	3 341 126	(5 848 699)	200 383	2 307 190	-
Условные обязательства кредитного характера	73 251 333	4 291 743	745 167	-	78 288 243	99 701 453	5 990 826	2 889 743	-	108 582 022

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	2013	2012	2013	2012
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+10,0%	+10,0%	(584 280)	(5 167)
	-10,0%	-10,0%	584 280	5 167
Евро	+10,0%	+10,0%	(165 144)	(35 074)
	-10,0%	-10,0%	165 144	35 074
Драгметаллы и прочие валюты	+10,0%	+10,0%	585	44 151
	-10,0%	-10,0%	(585)	(44 151)

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

Риск пересмотра процентных ставок

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

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

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 100 и 50 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим на 31 декабря, приведен ниже:

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2013	2012	2013	2012
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения капитала	
+100	(735 020)	(625 121)	(588 016)	(500 097)
-100	735 020	625 121	588 016	500 097
+50	(367 510)	(312 561)	(294 008)	(250 049)
-50	367 510	312 561	294 008	250 049

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 тысячах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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	-	-	34 571 862	-	21 508 523	56 080 385	56 080 385
Средства в кредитных организациях	-	-	1 472 422	-	-	1 472 422	1 341 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37 775 261	-	37 775 261	18 392 724
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	44 715	-	-	-	44 715	50 568
Производные финансовые активы	45 175	-	-	-	-	45 175	45 175
Кредиты клиентам	-	-	226 217 616	-	-	226 217 616	225 620 587
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	16 454 323	-	-	16 454 323	16 268 086
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3 628 772	3 628 772	3 628 772
	45 175	44 715	278 716 223	37 775 261	25 137 295	341 718 669	321 427 997
Производные финансовые обязательства	41 031	-	-	-	-	41 031	41 031
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	49 328 128	49 328 128	48 934 420
Средства клиентов	-	-	-	-	263 332 299	263 332 299	269 245 651
Выпущенные векселя	-	-	-	-	4 986 423	4 986 423	5 006 431
Прочие заемные средства	-	-	-	-	29 593 054	29 593 054	30 803 686
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	3 090 896	3 090 896	3 090 896
	41 031	-	-	-	350 330 800	350 371 831	357 122 115

(в тысячах российских рублей)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Предназна- ченные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	57 065 450	-	20 004 844	77 070 294	77 070 294
Средства в кредитных организациях	-	-	7 730 987	-	-	7 730 987	7 744 363
Торговые ценные бумаги	5 628 889	-	-	-	-	5 628 889	5 628 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33 849 080	-	33 849 080	14 380 524
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	122 336	-	-	-	122 336	134 079
Производные финансовые активы	63 093	-	-	-	-	63 093	63 093
Кредиты клиентам	-	-	251 163 406	-	-	251 163 406	254 127 818
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	17 048 336	-	-	17 048 336	17 276 560
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2 549 863	2 549 863	2 549 863
	5 691 982	122 336	333 008 179	33 849 080	22 554 707	395 226 284	378 975 483
Производные финансовые обязательства	76 522	-	-	-	-	76 522	76 522
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	55 319 995	55 319 995	54 997 875
Средства клиентов	-	-	-	-	304 917 413	304 917 413	301 918 993
Выпущенные векселя	-	-	-	-	9 660 077	9 660 077	9 548 838
Прочие заемные средства	-	-	-	-	32 639 631	32 639 631	35 949 292
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2 762 000	2 762 000	2 762 000
	76 522	-	-	-	405 299 116	405 375 638	405 253 520

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 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	-	-	225 620 587	225 620 587	226 217 616
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 568	-	-	50 568	44 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	40 960 846	7 973 574	48 934 420	49 328 128
Средства клиентов	-	269 245 651	-	269 245 651	263 332 299
Прочие заемные средства	7 230 440	16 583 250	6 989 996	30 803 686	29 593 054

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 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	-	-	254 127 818	254 127 818	251 163 406
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134 079	-	-	134 079	122 336
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	46 723 490	8 274 385	54 997 875	55 319 995
Средства клиентов	-	301 918 993	-	301 918 993	304 917 413
Прочие заемные средства	12 343 690	14 853 125	8 752 477	35 949 292	32 639 631

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных потоков денежных средств на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В 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 консолидированном 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	16 563 286	-	1 829 438	19 392 724
Производные финансовые активы	-	45 175	-	45 175
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	41 031	-	41 031

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	5 628 889	-	-	5 628 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 380 843	-	999 681	14 380 524
Производные финансовые активы	-	63 093	-	63 093
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	76 522	-	76 522

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:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
На 1 января	999,681	8,774,546
Перевод инвестиций, учитываемых по стоимости приобретения	-	(7,903,543)
Приобретения	1,000,000	-
Начисленный купонный доход	3,452	-
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках	92,693	(36,000)
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прочем совокупном доходе	(3,811)	(92,504)
Выбытия – полученное денежное возмещение	(262,577)	(177)
На 31 декабря	1,829,438	999,681

Как указано в Примечании 8, инвестиция в акции СГ учитывается по стоимости приобретения, соответственно она не включена в уровни иерархии справедливой стоимости в таблицах, приведенных выше.

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.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Инвестиция в паевой инвестиционный фонд корпоративных акций

Справедливая стоимость инвестиции в паи паевого инвестиционного фонда корпоративных акций определена на основе справедливой стоимости ценных бумаг, которые составляют портфель данного фонда на дату оценки с поправкой на возможность Банка реализовать данные паи. Применение средних рыночных котировок в рыночных пределах, что является разумным изменением допущений, используемых при расчете справедливой стоимости данных паев, увеличит / снизит справедливую стоимость на 28 047 тыс. руб. (2012 – 28 530 тыс. руб.) в случае применения наивысших / низших значения границ предела соответственно.

Инвестиция в корпоративные облигации

Банк определяет справедливую стоимость инвестиции на основе метода дисконтированных денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 9%. В случае, если ставка дисконтирования, используемая Банком в модели оценки, возрастет / снизится на 100 б.п., стоимость финансового инструмента будет на 27 408 тыс. руб. ниже / 28 506 тыс. руб. выше.

Подразумевается, что полученная оценка справедливой стоимости должна быть приблизительно равна цене, 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. Однако, принимая во внимание неопределенности и использование субъективных суждений, справедливая стоимость в данном случае не должна расцениваться как цена продажи актива или сумма урегулирования обязательства на дату оценки.

31. 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 2013 года представлены ниже:

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	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	-	-	110 662	11,50%	-	-
– беспроцентные	-	-	19 468 556	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	1 355 661	2,26%	2 854 149	9,58%	54 129	10,13%
За вычетом: резерва под обесценение	(1 008)	-	(191 459)	-	(24)	-
Кредиты клиентам (чистые)	1 354 653	-	2 662 690	-	54 105	-
Прочие активы	4 354	-	1 673 192	-	-	-
Прочие активы (инвестиции в ассоциированную компанию)	-	-	293 220	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	101 041	5,85%	-	-
– текущие счета	-	-	59 614	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 142 284	7,62%	5 850 043	7,61%	1 627 290	4,88%
– текущие счета	1 972 015	3,50%	1 747 110	0,80%	4 544	0,33%
Выпущенные векселя	32 032	10,00%	154 383	6,40%	-	-
Прочие заемные средства	832 812	11,43%	1 299 393	11,02%	-	-
Прочие обязательства	9 462	-	203 958	-	38 235	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	3 014 038	-	153 840	-	-	-

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

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	100 033	5,99%	3 184 732	6,46%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	-	-	170	10,00%	-	-
– беспроцентные	-	-	19 468 556	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	2 160 015	3,48%	3 158 525	9,97%	59 215	9,74%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(91 290)	-	(22)	-
Кредиты клиентам (чистые)	2 160 015	-	3 067 235	-	59 193	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	9 474	-	-	-
Прочие активы	54 322	-	758 615	-	-	-
Прочие активы (инвестиции в ассоциированную компанию)	-	-	270 842	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	299 007	2,56%	-	-
– текущие счета	-	-	52 928	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 615 471	7,60%	5 905 490	7,77%	1 560 244	5,95%
– текущие счета	2 648 691	1,74%	1 231 320	0,40%	1 687	1,82%
Выпущенные векселя	-	-	735 946	7,87%	-	-
Прочие заемные средства	817 496	9,96%	773 856	9,85%	-	-
Прочие обязательства	43 401	-	180 418	-	37 856	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	1 643 701	-	151 253	-	-	-

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

	2013			2012		
	<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	133 806	445 640	6 256	206 630	777 128	5 945
Процентные расходы	(252 774)	(619 485)	(115 251)	(166 275)	(612 183)	(83 785)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	65 417	-	-	39 931	-	-
Чистые (убытки) прибыли по операциям с иностранной валютой	10 684	2 598	-	(1 474)	(58 106)	-
Чистый комиссионный доход:						
– Комиссионные доходы	95 182	64 785	-	21 642	73 921	-
– Комиссионные расходы	(331 395)	(432 342)	-	(392 128)	(457 666)	-
Прочие операционные доходы	48 096	64 675	-	52 569	50 765	-
Доля прибыли ассоциированной компании (Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	15 740	-	-	26 472	-
Административные и операционные расходы:						
– страхование	(93)	(75 577)	-	-	(91 483)	-
– расходы по аренде	(345 686)	(21 257)	-	(326 356)	(22 908)	-
– обучение персонала	-	(343 488)	-	-	(156 749)	-
– прочие расходы	(2 479)	(5)	-	(1 269)	(301)	-
Заработная плата и премии	-	-	(370 478)	-	-	(674 238)
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(35 237)	-	-	(63 619)

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 2013 года чистая прибыль по данным сделкам составила 12 978 тыс. руб. и не была показана в таблице выше (2012 – чистая прибыль 463 767 тыс. руб.).

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

32. 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 консолидированную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	2013	2012
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	28 967 912	25 517 722
Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов	1 400 041	811 287
Прочее имущество	20 248	20 248
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	29	540
Активы в доверительном управлении	30 388 230	26 349 797

33. 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

Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» устанавливают минимальный размер капитала для действующих банков в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. В отчетном периоде Банк соответствовал этим требованиям.

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

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

ЦБ РФ требует, чтобы каждый банк постоянно поддерживал отношение «общего нормативного капитала» (как определено российскими требованиями бухгалтерского учета) к активам, взвешенным по риску, как минимум, на уровне 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, установленный ЦБ РФ, превышал установленный минимум.

	2013	2012
Основной капитал	34 118 203	34 029 028
Дополнительный капитал	15 470 829	17 397 303
Минус: вычеты из капитала	-	(4)
Итого нормативный капитал	49 589 032	51 426 327
Активы, взвешенные с учетом риска	413 495 022	478 921 048
Норматив достаточности капитала	11,99%	10,74%

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. На 1 января 2014 года Банк соответствовал минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному на основании новых требований ЦБ РФ.

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

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

1. Капитал 1-го уровня является основным капиталом Банка и включает оплаченный уставный и добавочный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), долю неконтролирующих акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль и резервы, созданные из нераспределенной прибыли, за минусом вычетов из капитала, таких, как гудвил.
2. Капитал 2-го уровня является дополнительным капиталом Банка, включающим субординированную задолженность, гибридные инструменты с характеристиками схожими с капиталом и определенные резервы переоценки, такие как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки зданий.

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

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

	2013	2012
Капитал 1-го уровня	34 008 871	37 070 209
Капитал 2-го уровня	15 596 136	16 769 741
Минус: инвестиции в ассоциированные компании и акции кредитных институтов	(293 220)	(270 842)
Итого нормативный капитал	49 311 787	53 569 108
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	320 699 315	345 745 873
Внебалансовые	32 691 009	48 565 394
Итого активы, взвешенные с учетом риска	353 390 324	394 311 267
Итого капитал	13,95%	13,59%
Капитал 1-го уровня	9,62%	9,40%

Нормативы достаточности капитала превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк соответствовал положениям Базельского соглашения.

В целом политика по управлению капиталом Банка направлена на динамичную оптимизацию размера собственного капитала, с целью обеспечения опережающего развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала на случай непредвиденных рыночных рисков и риска ликвидности. Политика по управлению капиталом позволяет стабильно поддерживать стратегию акционеров по долгосрочному развитию Банка. Политика управления капиталом по сравнению с 2012 годом не менялась.

АГ должна соблюдать минимальные требования достаточности капитала, предусмотренные обязательствами, которые АГ приняла на себя. АГ соблюдала все внешние требования к уровню капитала на 31 декабря 2013 года.

34. События после отчетной даты

20 января 2014 года Банк получил контроль над своей дочерней компанией – ОАО «Башпромбанк» путем приобретения оставшихся 49,99996% акций.

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

В марте 2014 года материнская компания зарегистрировала выпуск 5 663 916 168 обыкновенных акций по цене 0,245 рубля за акцию. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал и добавочный капитал материнской компании увеличились на 566 392 тыс. руб. и 821 267 тыс. руб. соответственно. Данное увеличение капитала материнской компании было оплачено внесением офисных зданий, расположенных в Москве, ранее находившихся в операционной аренде у материнской компании.

Илкка С. Салонен

Ренат С. Конеев

29 апреля 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер