



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Акционерам Открытого акционерного общества коммерческого банка «Уральский финансовый дом»

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом"

Краткое наименование: ОАО АКБ "Урал ФД"

Государственный регистрационный номер: 1025900000048

Место нахождения: Российская Федерация, п/о 614990 г. Пермь, ул. Ленина, 64

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) организации Открытого акционерного общества коммерческого банка «Уральский финансовый дом», состоящей из:

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

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Открытого акционерного общества коммерческого банка «Уральский финансовый дом» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения ОАО АКБ "Урал ФД" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО АКБ "Урал ФД" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ "Урал ФД" содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года, о внутреннем контроле и системах управления рисками Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(Доверенность №2 от 12.01.2015г.)



Т.И. Корноухова
(квалификационный аттестат №01-000287 выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 20001040222)

10 февраля 2015 года



**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
ОАО АКБ «Урал ФД»
за 2014 год.**

Оглавление

Бухгалтерский баланс	3
Отчет о финансовых результатах	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	5
Сведения об обязательных нормативах.....	12
Отчет о движении денежных средств.....	14
Введение.....	15
1.Общая информация о Банке	15
2.Краткая характеристика деятельности ОАО АКБ «Урал ФД»	16
3.Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	19
4.Сопроводительная информация к формам отчетности.....	24
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	24
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости	25
4.1.4. Чистая ссудная задолженность	25
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	27
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28
4.1.8. Прочие активы.....	29
4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	29
4.1.10. Средства кредитных организаций	29
4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	29
4.1.12. Выпущенные долговые обязательства	30
4.1.13. Прочие обязательства	30
4.1.14. Средства акционеров	31
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	31
4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	31
4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала	32
4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	32
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	32
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	34
4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	34
4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	34
4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	34
4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	34
4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	35
5.Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	35
5.1. Информация о видах значимых рисков	35
5.2. Кредитный риск.....	38
5.3. Рыночный риск	50
5.4. Нефинансовые риски	57
6.Операции со связанными сторонами	60
7.Вознаграждения персонала	62
8.Внебалансовые обязательства	63
9. Прибыль на акцию	64
Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность	64

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)
на 1 января 2015 годаКредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ОАО АКБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	1660000	1280051
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	734275	439548
2.1	Обязательные резервы	4.1.1.	193145	201808
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	1303930	3058310
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	6480	10275
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4.	17300091	17827177
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5.	1809076	1564160
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6.	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.2.3.	14705	0
9	Отложенный налоговый актив	4.2.3.	13434	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7.	598964	622196
11	Прочие активы	4.1.8.	704570	586808
12	Всего активов		24145525	25387525
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9.	350000	200000
14	Средства кредитных организаций	4.1.10.	100000	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11.	20780131	22452071
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.11.	12982643	13476035
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.12.	66048	32619
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.13.	203081	304706
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		22493	27341
22	Всего обязательств		21521753	23016737
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.14.	2458800	2112800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		122940	98140
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-388641	-288319
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		64529	62783
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		360777	349982
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.	5367	35402
31	Всего источников собственных средств		2623772	2370788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2071195	2606637
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.8.	199258	209800
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.Исполнитель
Телефон: 207-66-08
30 января 2015 года

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Пайвина О.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ОАО АКБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2660850	2368886
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		25009	72742
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2519200	2173731
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		116641	122413
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1355391	1218607
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25285	11064
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1328641	1206385
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1465	1158
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1305459	1150279
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1.	-502747	-239715
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8247	-7787
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		802712	910564
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17186	-2649
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11104	27108
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-53553	29574
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		89499	2644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		27018	26082
12	Комиссионные доходы		284448	256717
13	Комиссионные расходы		69769	47286
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		10074	-10075
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		3361	-52637
17	Прочие операционные доходы		22872	116925
18	Чистые доходы (расходы)		1110580	1256967
19	Операционные расходы	4.2.2.	1039285	1130997
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		71295	125970
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3.	65928	90568
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		5367	35402
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	4.3.	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.	5367	35402

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.Исполнитель
Телефон: 207-66-08
30 января 2015 года

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Пайвина О.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ОАО АКБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая
тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3.	3 043 503	- 117 651	3 161 154
1.1	Источники базового капитала:		2 947 883	386 961	2 560 922
1.1.1.	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 458 800	346 000	2 112 800
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 458 800	346 000	2 112 800
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2.	Эмиссионный доход		-	-	-
1.1.3.	Резервный фонд		122 940	24 800	98 140
1.1.4.	Нераспределенная прибыль:		366 143	16 161	349 982
1.1.4.1	прошлых лет		360 776	10 794	349 982
1.1.4.2	отчетного года		5 367	5 367	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		468 909	288 747	180 162
1.2.1.	Нематериальные активы		34	- 6	40
1.2.2.	Отложенные налоговые активы		-	-	-
1.2.3.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4.	Убытки:		468 741	288 779	179 962
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года		468 741	288 779	179 962
1.2.5.	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6.	Отрицательная величина добавочного капитала		134	- 26	160
1.2.7.	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8.	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал		2 478 974	98 214	2 380 760
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1.	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		-	-	-
1.4.2.	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3.	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		134	- 26	160
1.5.1.	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2.	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4.	Отрицательная величина дополнительного капитала		134	- 26	160
1.5.5.	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6.	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал		-	-	-
1.7	Основной капитал		2 478 974	98 214	2 380 760
1.8	Источники дополнительного капитала:		564 529	- 215 865	780 394
1.8.1.	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2.	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3.	Прибыль:		-	-	-
1.8.3.1	текущего года		-	-	-
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		500 000	- 220 000	720 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		-	- 720 000	720 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		-	-	-
1.8.5.	Прирост стоимости имущества		64 529	4 135	60 394
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1.	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2.	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-

1.9.3.1	несущественный			-	-	-
1.9.3.2	существенный			-	-	-
1.9.4.	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			-	-	-
1.9.5.	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			-	-	-
1.10.	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			-	-	-
1.10.1.	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-	-
1.10.2.	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика			-	-	-
1.10.3.	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			-	-	-
1.10.4.	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			-	-	-
1.10.5.	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			-	-	-
1.11	Дополнительный капитал			564 529	- 215 865	780 394
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X		X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			25 179 221	- 510 103	25 689 324
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			25 179 086	- 510 078	25 689 164
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			25 243 615	- 505 943	25 749 558
3	Достаточность капитала (процент):	X	X		X	X
3.1	Достаточность базового капитала			9.8	X	9.3
3.2	Достаточность основного капитала			9.8	X	9.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			12.1	X	12.3

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		36122976	33670238	30676156	33913756	32709342	30303640
1.1	<u>Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:</u>		2770452	2770452	0	1724732	1724732	0

1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1853145	1853145	0	1481859	1481859	0
1.1.2.	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3.	<u>кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее</u>		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		420660	281288	57658	560348	851212	170242
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3.	<u>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями</u>		281288	281288	57658	851212	851212	170242
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0

1.3.1.	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		16465932	15309249	15309249	15814338	15066699	15066699
1.4.1.	ссудная задолженность юридических лиц и ИП		5886442	5644968	5644968	5427264	5321991	5321991
1.4.2.	ссудная задолженность физических лиц		9365909	8497270	8497270	9037452	8506511	8506511
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		145	145	29	0	0	0
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2.	требования участников клиринга		145	145	29	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3564903	3305139	4858781	4373284	4084294	5972191

2.2.1.	с коэффициентом риска 110 процентов		185920	163905	180296	170604	158454	174299
2.2.2.	с коэффициентом риска 130 процентов		167990	166827	216874	455019	454365	590678
2.2.3.	с коэффициентом риска 150 процентов		3210993	2974407	4461611	3747661	3471475	5207214
2.2.4.	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		376827	2337717	367058	216803	210503	253648
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		261233	2260808	248687	141175	137655	151421
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		110708	72221	101110	74948	72182	101055
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		625	594	1009	544	533	906
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		202	153	305	136	133	266
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2608	2565	7694	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1451	1376	8253	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2270454	2247961	211360	2877861	2850520	213245
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		199259	196878	211360	209800	207953	213245
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		2071195	2051083	0	2668061	2642567	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		174662	128468
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1164410	856454
6.1.1.	чистые процентные доходы		842153	587440
6.1.2.	чистые непроцентные доходы		322257	269014
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		2 299 014	2 202 042

	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,		120 048	99 676
	в том числе:			
7.1.1.	общий		25 134	16 168
7.1.2.	специальный		94 914	83 507
7.2	фондовый риск, всего,		61 337	68 063
	в том числе:			
7.2.1.	общий		30 668	34 031
7.2.2.	специальный		30 668	34 031
7.3	валютный риск		31 705	105 314

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 513 055	452 210	1 060 845
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 385 747	468 871	916 876
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		104 815	- 11 813	116 628
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		22 493	- 4 848	27 341
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2083204, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 316615;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1743910;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 13475;
 - 1.4. иных причин 9204.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1614333, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 33409;
 - 2.2. погашения ссуд 251695;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1325525;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2829;
 - 2.5. иных причин 875.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Телефон: 207-66-14
30 января 2015 года



Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ОАО АКБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1	5.0	9.8		9.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1	5.5	9.8		9.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1	10.0	12.1		12.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	2	15.0	122.6		81.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2	50.0	96.9		83.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2	120.0	99.7		110.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	3	25.0	Максимальное	17.6	Максимальное	15.6
				Минимальное	1.5	Минимальное	1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	202.2		171.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	3.1		2.9	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.4		1.3	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	3.1		2.9	

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Примечания

1. Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции 139-И.
2. При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм*, Овт*, О*.
3. Согласно письма Банка России № 211-Т от 18.12.2014 года операции в иностранной валюте включены в расчет норматива Н6 на отчетную дату по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.10.2014 года.
4. Раздел 2 на отчетную дату 01.01.2015 г. не заполняется.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности



[Handwritten signature]

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

[Handwritten signature]

Ощепкова Е.В.

Телефон: 207-66-14
30 января 2015 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
57	09807543	1025900000048	249	045773790

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
на 1 января 2015 годаКредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ОАО АКБ «Урал ФД»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес 614990, г.Пермь, ул.Ленина, 64

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4.	425175	377289
1.1.1	Проценты полученные		2641444	2306410
1.1.2	Проценты уплаченные		-1389877	-1155929
1.1.3	Комиссии полученные		284448	256717
1.1.4	Комиссии уплаченные		-69769	-47286
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		65	-11211
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-53554	29574
1.1.8	Прочие операционные доходы		44153	138296
1.1.9	Операционные расходы		-867617	-1033930
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-64118	-105352
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		733971	-720167
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		8663	5486
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3682
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		779233	-4657082
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-97095	-64912
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		150000	200000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		100000	-215000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-189028	4031129
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		43037	-25328
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-60839	1858
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		1159146	-342878
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1787651	-2240885
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1590883	3041568
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-109955	-46580
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		73557	-33796
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-233366	711307
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		346000	150000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		346000	150000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2342821	-392254
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1071041	126175
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		4576101	4449926
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3505060	4576101

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Руководитель группы финансовой отчетности

Вырков А.Ю.

Попова М.Б.

Ощепкова Е.В.

Телефон: 207-66-14

30 января 2015 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2014 год

ОАО АКБ «УРАЛ ФД»

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «Урал ФД» (далее – Банк) за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация о Банке

ОАО АКБ «Урал ФД» (Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом») (далее Банк) осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии №249, выданной Банком России 15 августа 2012 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление дилерской деятельности №159-03603-010000 от 07.12.2000 года;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности №159-04141-000100 от 20.12.2000 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 173.

Юридический адрес: Российская Федерация, 614990 г. Пермь, ул. Ленина, 64.

Банк имеет 1 филиал: Московский филиал ОАО АКБ «Урал ФД», регистрационный номер 249/4, почтовый адрес: 119992, Москва, ул. Льва Толстого, д. 5 строение 2; 20 офисов, 147 банкоматов и терминалов в городах: Пермь, Москва, Березники, Соликамск, Полазна, Губаха, Чайковский, Краснокамск.

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником системы SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», членом Пермской Торгово-Промышленной Палаты и участником Пермского Банковского Союза.

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2015 г.		2014 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД (PFIG Overseas Investments Limited)	60,1	60,1	69,9	69,9
Общество с ограниченной ответственностью «Пермская финансово-производственная группа»	34,5	34,5	23,7	23,7
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	5,4	5,4	6,4	6,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

В 2014 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД является материнским предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка является А.Р. Кузьев.

Руководство Банка

Персональный состав Совета Директоров Банка на отчетную дату:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Акинфиева Ольга Александровна	0%
Аликин Юрий Николаевич	0%
Вырков Алексей Юрьевич	0%
Кац Аркадий Борисович	0%
Романив Владимир Романович	0%
Окунева Снежана Викторовна	0%
Перхун Дмитрий Юрьевич	0%
Пегушин Евгений Владимирович	0%
Ткаченко Георгий Александрович	0%
Председатель Совета директоров:	
Пегушин Евгений Владимирович	0%

Со 02 июня 2014 года в состав Совета Директоров вошел Романив Владимир Романович.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка на отчетную дату:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Галягина Светлана Анатольевна	0%
Попова Марина Борисовна	0%
Темник Тамара Дмитриевна	0%
Дубасов Андрей Алексеевич	0%
Ощепков Евгений Анатольевич	0%
Вырков Алексей Юрьевич	0%
Гусакова Анна Сергеевна	0%
Никишина Юлия Валерьевна	0%

С 24 декабря 2014 года освобожден от должности Председателя Правления Аликин Юрий Николаевич по собственному желанию.

Временно исполняющей обязанности единоличного исполнительного органа Банка с 24 декабря 2014 года назначена Галягина Светлана Анатольевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

2. Краткая характеристика деятельности ОАО АКБ «Урал ФД»

Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии №249, выданной Банком России 15 августа 2012 года, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирование денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- предоставление в аренду физическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия, Банк осуществляет депозитарную и дилерскую деятельность.

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Активы	24 145 525	25 387 525
Обязательства	21 521 753	23 016 737
Капитал*	3 043 503	3 161 154

* Капитал на 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	71 295	125 970
Прибыль после налогообложения	5 367	35 402

Основными факторами уменьшения активов Банка за 2014 год стали снижение чистой ссудной задолженности, снижение остатков средств в кредитных организациях: чистая ссудная задолженность снизилась на 527 086 тыс. руб. (3%), остаток средств в кредитных организациях – на 1 754 380 тыс. руб. (57%).

Основными факторами снижения обязательств Банка за 2014 год является уменьшение остатков на счетах клиентов Банка, снижение обязательств по ним составило 1 671 940 тыс. руб. (7%), в том числе по средствам до востребования снижение составило 1 874 948 тыс. руб. (33%), по вкладам физических лиц – 493 392 тыс. руб. (4%), при росте депозитов юридических лиц на 592 049 тыс. руб. (13%).

На рост балансовых статей в отчетном периоде значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2014 год на 72% до 56,2584 руб./долл. США, курс евро – на 52% до 68,3427 руб./евро.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода выросла по сравнению с 2013 годом на 13% до 1 305 459 тыс. руб. Чистый комиссионный доход увеличился на 3% до 214 679 тыс. руб.

За 2014 год расходы Банка на формирование резерва по ссудам составили 502 747 тыс. руб., что существенно превышает показатель за прошлый год (239 715 тыс. руб.). Рост расходов на формирование резервов по ссудам обусловлен следующими факторами:

- существенное влияние «старых» поколений выдачи кредитов (переход в более глубокую стадию просроченной задолженности);
- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макроэкономической ситуации.

Большой объем расходов на формирование резервов стал основной причиной снижения прибыли Банка. Прибыль до налогообложения снизилась по сравнению с 2013 годом на 43% и составила 71 295 тыс. руб. Прибыль после налогообложения снизилась на 85% до 5 367 тыс. руб.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали

события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Снижение валютных и фондовых рынков в России в 1 квартал 2014 года существенно компенсировалось в течение 2 квартала 2014 года. В 3 квартале 2014 года негативное воздействие на перспективы российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть. В результате курс рубля в 3 квартале 2014 года перешел к ослаблению. Как отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции, несмотря на хороший урожай в сельском хозяйстве и ограниченную индексацию тарифов ЖКХ. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку на 11,5 п.п. до 17 % в течение 2014 года, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 2014 год с 4,4% до 5,9%. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю сектора сохраняется на уровне 4,2% благодаря высоким темпам роста корпоративного кредитования. Ухудшение качества кредитного портфеля требуется создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В 2015-2024 гг. Банк, согласно принятой стратегии развития, продолжит работу на розничном рынке, корпоративном рынке и на рынке частного банковского обслуживания. Локомотивным направлением развития Банка будет являться розничный бизнес и работа с малым бизнесом. В ближайшие 10 лет Банк создаст и укрепит стратегические трудно копируемые конкурентные преимущества на основе четырех стратегий:

1. стратегия финансового супермаркета. Наша цель – удовлетворять максимум финансовых потребностей клиентов;
2. стратегия дифференциации на основе удобства. Наша цель – стать самым удобным Банком в России;
3. стратегия снижения издержек путем развития дистанционных каналов. Наша цель – все текущие операции клиентов перевести в дистанционные каналы;
4. стратегия экспансии путем тиражирования типовых точек продаж в крупных городах России. Наша цель – стать крупным мультирегиональным банком.

Банком также разработан и принят бизнес-план на 2015 год (утвержден Советом Директоров 30 декабря 2014 года). В соответствии с бизнес-планом в 2015 году Банк планирует осуществлять деятельность в рамках профильного продуктового ряда кредитной организации, при этом реализуя принятую на 2015-2024 годы стратегию, позиционируя себя в качестве универсального банка.

В части корпоративного кредитования в 2015 году планируется более активное освоение сегмента «малый бизнес». Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка, а также принцип выделения клиентских сегментов по их ключевым характеристикам с целью оказания максимально качественного сервиса клиентам. Ключевыми факторами привлечения новых клиентов должны стать индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.

В течение 2015 года будет завершена смена АБС обслуживания физических лиц, которая позволит повысить эффективность процесса обслуживания клиентов. В части обслуживания розничных клиентов планируется внедрение кредитного конвейера, которое позволит повысить лояльность существующих клиентов и привлечь новых клиентов. Кроме этого, Банк планирует внедрить новые продукты и услуги, развивать функциональность систем ДБО, развивать сервисы, предоставляемые в сети банкоматов Банка, разрабатывать программы лояльности для клиентов.

Основные события в деятельности Банка в 2014 году:

- «Эксперт РА» (RAEX) присвоил рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «Урал ФД» на уровне А;
- Рейтинговое агентство Moody's подтвердило действующие рейтинги Банка: рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «Е+»; долгосрочный и краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте – «B3/Not Prime», прогноз «стабильный»;
- Банк «Урал ФД» вошел в ТОП-15 крупнейших банков региона по данным рейтинга «Эксперт РА» (RAEX);
- Бренд «Клюква» получила премию RETAIL FINANCE AWARDS 2014 в номинации «Креатив года».

Развитие инфраструктуры:

- Открыто 3 офиса в соответствии с новыми форматами: «Березниковский», «Верхнекамский», «Метелица»;
- перевод в новый формат ДО «На Морионе»;
- подключение к сети банкоматов Объединенной Расчетной Системы (более 40 тыс. банкоматов на территории РФ);
- дальнейшее развитие сети платежных терминалов и банкоматов;
- осуществление модернизации процессингового центра.

Развитие банковских продуктов и технологий:

- Внедрение услуги финансового планирования через Интернет-Банк;
- проведение клиентских мероприятий и дней финансовой грамотности;
- предоставление клиентам услуги формирования отчетов из НБКИ;
- внедрение приложения для юридических лиц (навигатор по продуктам) для интерактивных экранов в офисах и для сайта Банка;
- разработан и внедрен новый кредитный продукт совместно с МСП – банком (группа ВЭБ) для юридических лиц;
- запущен Интернет – Банк на планшете для юридических лиц;
- расширение партнерской программы;
- запуск в промышленную эксплуатацию АБС Дельта банк;
- совершенствование системы управления рисками - запуск кредитного конвейера;
- внедрение системы контроля информации и системы предотвращения вторжений в локально вычислительную сеть Банка (в рамках проекта PCI DSS –приведение в соответствие состояния информационной безопасности Банка международному стандарту индустрии платежных карт).

Несмотря на нестабильную ситуацию на банковских рынках и ужесточение регулирования со стороны Банка России:

- Банк выполнил план по объемным показателям по привлечению и размещению денежных средств;
- доля просроченной задолженности по Банку ниже показателей по рынку;
- Банк улучшает процессы управления;
- выполнение плана по выручке составило 101%;
- внутрибанковские расходы составили 97% от планируемых;
- расходы на персонал составили 76% от планируемых.

3. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым

нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленные в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При этом незначительным признается объем, не превышающий 25% балансовой стоимости всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится;
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, которое находится в собственности кредитной организации и предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг или управления Банком. Реализация имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при первоначальном признании осуществляется по текущей (справедливой) стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется на каждую отчетную дату. Приобретенная в течение года недвижимость (числящая на балансе менее года) подлежит обязательной оценке на конец отчетного года;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в I полугодии 2014 года в Учетную политику Банк внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и

далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признан отложенный налоговый актив в размере 13 434 тыс. руб., отражающий уменьшение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Приведение сопоставимых данных за прошлый 2013 год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается

сумма, не превышающая 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 16 января 2015 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2014 году;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2014 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);
- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2014 год;
- начисления по иным налогам и сборам за 2014 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На внеочередном общем собрании акционеров 02 февраля 2015 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 400 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций в пределах объявленных.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2014 году не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики ОАО АКБ «Урал ФД».

В Учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения и дополнения в связи с вступлением изменений Положения Банка России № 385-П.

Изменения коснулись следующих приложений Учетной политики:

- Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка (Приложение № 1 к УП);
- Перечень форм первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности, используемых в ОАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 2 к УП);
- Перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов в ОАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 5 к УП)
- Правила формирования бухгалтерских документов для хранения в архиве ОАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 20 к УП);
- Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских карт в ОАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 30 к УП);
- Порядок осуществления денежных переводов в рублях и иностранной валюте по распоряжению физических лиц без открытия им банковских счетов в рамках платежной системы «CONTACT» и отражение в бухгалтерском учете операций в ОАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 52 к УП);
- Порядок отражения в бухгалтерском учете операций работы с наличными денежными средствами при использовании платежных терминалов в ОАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 67 к УП);
- Правила организация работы с наличными денежными средствами (совершение кассовых операций) при использовании банкоматов и оформление проведенных операций в ОАО АКБ «Урал ФД» (Приложение № 45 к УП);
- Об операциях, подлежащих дополнительному контролю (Приложение №16 к УП).
- Учетная политика Банка дополнена Приложением № 74 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с уступкой прав требования».

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Наличные денежные средства	1 660 000	1 280 051
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	541 130	237 740
Корреспондентские счета в банках	1 303 930	3 058 310
- Российской Федерации	1 049 227	2 224 591
- других стран	254 703	833 719
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 505 060	4 576 101

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2014 год составили 193 145 тыс. руб. (в 2013 году – 201 808 тыс. руб.).

4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из акций российских компаний выпущенных в рублях РФ:

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Корпоративные акции всего, в т.ч.	6 480	10 275
Акции предприятий машиностроения	1 944	3 834
Акции электроэнергетических компаний	4 536	6 441
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 480	10 275

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;

при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;

на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 октября 2014 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Межбанковские кредиты	109 847	367 493
Векселя кредитных организаций	147 135	147 135
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	8 206 824	8 367 339
Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 804 635	7 020 899
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 402 189	1 346 440
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	10 200 476	9 848 867
Потребительские кредиты	4 565 268	4 629 928
Ипотечные кредиты	3 544 315	3 679 525

Автокредиты	142 865	158 017
Прочие	1 948 028	1 494 760
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	18 664 282	18 730 834
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 364 191	903 657
Итого чистая ссудная задолженность	17 300 091	17 827 177

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Строительство	1 674 081	1 703 657
Торговля и услуги	2 180 689	2 257 302
Производство	1 247 036	593 564
Транспорт и связь	146 046	455 192
Инвестиции и финансы	1 562 059	1 570 548
Прочие виды деятельности	1 396 913	1 787 076
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	8 206 824	8 367 339
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	1 402 189	1 346 440

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям)	8 206 824	7 932 572
до 30 дней	110 421	24 261
от 31 до 180 дней	1 819 150	1 780 401
от 181 дня до 1 года	2 010 846	1 971 093
свыше 1 года	4 266 407	4 156 817
Юридические лица	6 804 635	6 593 272
до 30 дней	101 448	21 786
от 31 до 180 дней	1 728 634	1 702 147
от 181 дня до 1 года	1 935 872	1 897 797
свыше 1 года	3 038 681	2 971 542
Индивидуальные предприниматели	1 402 189	1 339 300
до 30 дней	8 973	2 475
от 31 до 180 дней	90 516	78 254
от 181 дня до 1 года	74 974	73 296
свыше 1 года	1 227 726	1 185 275
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	10 200 476	9 257 672
до 30 дней	177 983	73 902
от 31 до 180 дней	241 743	211 348
от 181 дня до 1 года	290 980	257 847
свыше 1 года	9 489 770	8 714 575
Потребительские кредиты	4 565 268	3 955 460
до 30 дней	60 696	9 380
от 31 до 180 дней	113 776	90 826

от 181 дня до 1 года	140 936	118 115
свыше 1 года	4 249 860	3 737 139
Ипотечные кредиты	3 544 315	3 386 518
до 30 дней	0	0
от 31 до 180 дней	573	570
от 181 дня до 1 года	80	80
свыше 1 года	3 543 662	3 385 868
Автокредиты	142 865	129 282
до 30 дней	737	0
от 31 до 180 дней	0	0
от 181 дня до 1 года	657	654
свыше 1 года	141 471	128 628
Прочие	1 948 028	1 786 412
до 30 дней	116 550	64 522
от 31 до 180 дней	127 394	119 952
от 181 дня до 1 года	149 307	138 998
свыше 1 года	1 554 777	1 462 940

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

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 303 897	910 462
Облигации кредитных организаций	760 005	605 988
Машиностроение	100 134	0
Авиастроение	49 177	0
Связь	47 228	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	58 425	0
Финансовые организации	288 928	304 474
Корпоративные акции всего, в т.ч.	410 179	653 698
Акции кредитных организаций	49 220	40 264
Предприятия нефтегазовой отрасли	304 568	349 917
Предприятия связи	33 305	37 175
Производство электроэнергии	23 086	24 936
Вложения в ЗПИФы	0	106 406
Вложения в уставный капитал других организаций	95 000	95 000
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 809 076	1 564 160

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения облигаций от 07.04.2015 года до 03.02.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,36% до 13% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения облигаций от 01.05.2014 года до 10.04.2020 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьировались от 8,6% до 13,25% в зависимости от выпуска).

Банк в течение 2014 и 2013 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2015г. вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	487 690	22 430	3 652	200	107 224	621 196
Поступления за год	45 677	20 831	45 650	0	121 952	234 110
Уменьшение стоимости основных средств, всего	81 509	6 033	43 736	32	130 393	261 703
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	61 076	0	0	32	0	61 108
Списания за год	20 433	6 033	43 736	0	130 393	200 595
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	5 361	5 361
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	451 858	37 228	5 566	168	104 144	598 964

За 2013 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	535 665	25 224	8 128	158	179 832	749 007
Поступления за год	235 284	1 452	110 487	133	123 379	470 735
Уменьшение стоимости основных средств, всего	283 259	4 246	114 963	91	184 512	587 071
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	260 278	0	0	91	0	260 369
Списания за год	22 981	4 246	114 963	0	184 512	326 702
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	11 475	11 475
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	487 690	22 430	3 652	200	107 224	621 196

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по переоцененной стоимости на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (справедливой) стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценена независимым оценщиком ООО «Пермский Центр комплексных решений», член СРО оценщиков по состоянию на 1 января 2015 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

По состоянию на 1 января 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 98 863 тыс. руб. (на 1 января 2014 г.: недвижимое имущество 111 335 тыс. руб.), движимое имущество на сумму 103 тыс. руб. (на 01 января 2014г.: движимое имущество 8 805 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 5 361 тыс. руб. (на 1 января 2014 г.: 11 475 тыс. руб.).

4.1.8. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые активы, всего	280 504	249 570
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	280 504	249 570
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	39 397	15 630
Начисленные проценты по финансовым активам	234 207	225 695
Прочие финансовые активы	6 900	8 245
Нефинансовые активы, всего	557 264	445 452
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	557 264	445 452
Предоплата по товарам и услугам	43 680	117 845
Авансовые платежи по налогам	18 461	24 769
Расходы будущих периодов	402 197	211 158
Прочие	92 926	91 680
Резерв на возможные потери по активам	133 198	108 214
Итого прочие активы	704 570	586 808

4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	350 000	200 000
Итого средства кредитных организаций	350 000	200 000

4.1.10. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	100 000	0
Итого средства кредитных организаций	100 000	0

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	38 774	111 146
Текущие/расчетные счета	36 774	110 146
Срочные депозиты	2 000	1 000
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	7 758 714	8 864 890
Текущие/расчетные счета	2 021 284	3 718 509
Срочные депозиты	5 237 430	4 346 381
Субординированные депозиты	500 000	800 000
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	12 982 643	13 476 035
Текущие/расчетные счета	1 723 640	1 799 138
Срочные депозиты	11 259 003	11 676 897
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 780 131	22 452 071

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Торговля и услуги	391 467	454 611
Инвестиции и финансы	2 999 749	2 740 431
Недвижимость	1 092 693	1 829 467
Производство	879 816	608 494
Транспорт и связь	1 582 487	338 919
Добывающая промышленность	453 974	1 475 461
Государственные учреждения	15 387	76 928
Машиностроение	32 369	339 905
Прочие виды деятельности	459 760	1 111 820
Физические лица	12 872 429	13 476 035
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 780 131	22 452 071

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Заем от ООО «ПФП – группа»	28.09.2022	8,8%	0	300 000
Заем от ПФИГ ОВЕРСИЗ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	23.02.2022	8,8%	500 000	500 000
Итого полученные субординированные депозиты			500 000	800 000

В январе 2014 года депозит ООО «ПФП-группа» в сумме 300 000 тыс.руб. был переведен в капитал в качестве оплаты дополнительного выпуска акций.

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Векселя всего, в т.ч.	66 048	32 619
Дисконтные векселя	39 500	21 365
Процентные векселя	26 543	0
Беспроцентные векселя	5	11 254
Итого выпущенные долговые обязательства	66 048	32 619

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения дисконтных векселей от 25.09.2015 года до 06.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 5,57% до 10,41% в зависимости от выпуска (1 января 2014 года: от 25.09.2015 года до 06.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 5,57% до 7,02% в зависимости от выпуска). Сроки погашения процентных векселей от 20.07.2015 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,69% до 10,65% (по состоянию на 1 января 2014 года отсутствовали). Сроки погашения беспроцентных векселей до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2014 и 2013 годов.

4.1.13. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	175 458	263 213
Прочие незавершенные расчеты	1 565	53 115
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	173 893	210 098

Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	27 622	41 493
Задолженность по расчетам с персоналом	0	8 202
Налоги к уплате	5 484	5 310
Доходы будущих периодов	437	296
Прочие	21 701	27 685
Итого прочие обязательства	203 080	304 706

4.1.14. Средства акционеров

Объявленный Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 458 800 000	2 458 800	2 112 800 000	2 112 800
Итого уставный капитал	2 458 800 000	2 458 800	2 112 800 000	2 112 800

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В январе 2014 года Банком был зарегистрирован выпуск 346 000 000 обыкновенных акций по номинальной стоимости, который был частично оплачен денежными средствами в размере 46 000 тыс. руб. и, частично, путем перевода в капитал субординированного депозита ООО «ПФП-группа» в сумме 300 000 тыс. руб.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	2 121 718	1 618 971	502 747	1 593 305	1 353 590	239 715
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 083 737	1 589 237	494 500	1 526 203	1 294 275	231 928
Начисленные проценты по финансовым активам	37 981	29 734	8 247	67 102	59 315	7 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 220	15 294	- 10 074	53 421	43 346	10 075
Прочие потери	135 242	138 602	- 3 360	229 391	176 754	52 637
Всего за отчетный период	2 262 180	1 772 867	489 313	1 876 117	1 573 690	302 427

4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2014 год	2013 год
Расходы на заработную плату и премии	439 513	445 253
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	120 181	118 203
Расходы на обучение	599	936
Прочие выплаты персоналу	1 192	1 098
Итого расходы на содержание персонала	561 485	565 490

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2014 году составила 40,7 тыс. руб. (2013 год: 42,7 тыс. руб.).

4.2.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2014 и 2013 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2014 год	2013 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 542	16 135
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	43 631	60 966
Расходы по налогу на имущество	9 179	9 564
Расходы по транспортному налогу	180	192
Расходы по налогу на землю	2 312	2 757
Расходы по уплате государственной пошлины	2 686	897
Расходы по прочим налогам и сборам	398	57
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	65 928	90 568

Согласно налоговой декларации по налогу на прибыль организации за 2014 год сумма исчисленного налога с учетом перечисленных авансов подлежит уменьшению и, следовательно, к возмещению из бюджета в 2015 году.

В балансе Банка признан отложенный налоговый актив в сумме 13 434 тыс. руб.

В течение 2014 и 2013 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («Норматив достаточности собственных средств (капитала)» составлял 10%. С 01.01.2014 вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III". Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 5,5% (с 1 января 2015 года - 6,0%), совокупного капитала - 10,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных

нормативов по установленной форме. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2014 года и 2013 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2015 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3043503 тысяч рублей, что на 117651 тысячу рублей меньше размера капитала на 01.01.2014 года. Основной причиной снижения капитала послужил рост расходов будущих периодов и отрицательной переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (статья 1.2.4.2. формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»).

В Банке проводятся мероприятия, направленные на увеличение капитала и улучшение его качества. Так, в течение 2014 года базовый капитал был увеличен на 98214 тыс. руб. за счет дополнительного выпуска акций. Также на увеличение капитала 1-го уровня акционерами была направлена прибыль 2013 года.

В 2014 году Банк получил одобрение Банка России на изменение условий привлеченного субординированного депозита в сумме 500 000 тыс. руб., что позволяет включать депозит в состав дополнительного капитала в полном объеме в соответствии с требованиями «Базель III». Договор субординированного депозита в сумме 300 000 тыс. руб. досрочно расторгнут в 2014 году по согласованию с Банком России и направлен на увеличение уставного капитала Банка.

Бизнес план предусматривает дальнейшее наращивание капитала для соблюдения нормативных требований и обеспечения непрерывной деятельности Банка за счет дополнительной эмиссии акций.

Информация о капитале

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Уставный капитал	2 458 800	2 112 800
Резервный фонд	122 940	98 140
Нераспределенная прибыль	366 143	349 982
Базовый капитал	2 478 974	2 380 760
Добавочный капитал		
Основной капитал	2 478 974	2 380 760
Прирост стоимости за счет переоценки	6 4529	60 394
Субординированный кредит	500 000	720 000
Дополнительный капитал	564 529	780 394
Собственные средства (Капитал)	3 043 503	3 161 154

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1 от 29.05.2014г. общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы за 2014 год составили 193 145 тыс. руб. (в 2013 году – 201 808 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2015 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

У Банка существует возможность привлекать денежные средства от Банка России под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", а также средства могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года N 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

По состоянию на 01.01.2015 года оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, составляет 1 649 000 тыс. руб.

4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В 2014 году сокращение денежных средств и их эквивалентов составило 1 071 041 тыс. руб. От операционной деятельности зафиксирован прирост в сумме 1 159 146 тыс. руб., в основном за счет получения чистого процентного и чистого комиссионного дохода от операционной деятельности, а также сокращения чистой ссудной задолженности. Сокращение денежного потока от привлечения средств клиентов Банк компенсировал привлечением от Банка России и других кредитных организаций.

В 2014 году в сравнении с 2013 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 5 436 315 тыс. руб. в части чистого снижения по ссудной задолженности;
- на 4 220 157 тыс. руб. в части сокращения денежных средств, полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 1 450 885 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи».

4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

<i>Денежные средства, в том числе</i>	За 2014 год	За 2013 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	1 159 146	- 342 878
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-233 366	711 307
Денежные средства от финансовой деятельности	346 00	150 000

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Информация о видах значимых рисков

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, репутационным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;

по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	1 660 000			1 660 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	734 275			734 275
2.1	Обязательные резервы	193 145			193 145
3	Средства в кредитных организациях	1 049 227	254 703		1 303 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 480			6 480
5	Чистая ссудная задолженность	17 273 506	26 585		17 300 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 809 076			1 809 076
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	14 705			14 705
9	Отложенный налоговый актив	13 434			13 434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	598 964			598 964
11	Прочие активы	512 418	6 842	185 310	704 570
12	Итого активов	23 672 085	288 130	185 310	24 145 525
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000			350 000
14	Средства кредитных организаций	100 000			100 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 010 676	1 514	767 941	20 780 131
15.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	12 980 843	1 514	286	12 982 643
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
17	Выпущенные долговые обязательства	66 048			66 048
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль				0
19	Отложенное налоговое обязательство				0
20	Прочие обязательства	203 081	2	1	203 081
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 493			22 493
22	Итого обязательств	20 752 295	1 516	767 942	21 521 753
	Чистая балансовая позиция	2 919 790	286 614	-582 632	2 623 772

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	1 280 051			1 280 051
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	439 548			439 548
2.1	Обязательные резервы	201 808			201 808
3	Средства в кредитных организациях	2 224 590	833 720		3 058 310
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 275			10 275
5	Чистая ссудная задолженность	1 675 964	851 213		17 827 177
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 355 564	208 596		1 564 160
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	621 196			621 196
9	Прочие активы	482 034	104 774		586 808
10	Итого активов	23 389 222	1 998 303		25 387 525
	Обязательства				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	200 000			200 000
12	Средства кредитных организаций				0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 277 727	34 882	139 462	22 452 071
13.1	Вклады физических лиц	13 456 947	2 849	16 239	13 476 035
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
15	Выпущенные долговые обязательства	32 619			32 619
16	Прочие обязательства	304 706			304 706
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	27 341			27 341
18	Итого обязательств	22 842 393	34 882	139 462	23 016 737
	Чистая балансовая позиция	546 829	1 963 421	-139 462	2 370 788

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории РФ.

5.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные лица – должностное лицо структурного подразделения Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

1. Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
2. Совет директоров Банка утверждает Положение о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающими при их совершении. Принимает решение об одобрении сделок/взаимосвязанных сделок на сумму от 500 000 тыс. руб. и до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
3. Правление Банка утверждает политику Банка по привлечению и размещению денежных средств на текущий год, в том числе утверждает базовые ставки кредитования, принимает решение о выдаче кредитов (реструктуризации условий по ним) и установлении лимитов на операции в суммах свыше 20 000 тыс. руб., либо в суммах до 20 000 тыс. руб. по сделкам с отклонением от стандартных условий размещения согласно условиям рынка и Кредитной политике.
4. Председатель Правления Банка принимает решения об одобрении совершения сделок (изменения условий) кредитных сделок в суммах до 70 000 тыс.руб.
5. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов и установлении лимитов на операции в суммах до 20 000 тыс. руб. включительно и о первичном изменении (первичной реструктуризации) условий кредитов до 20 000 тыс. руб. включительно.
6. Должностные лица структурных подразделений Банка, уполномоченные на принятие кредитного решения с индивидуальными лимитами принятия решений (в максимальном размере – 5 000 тыс. руб.) в рамках стандартных условий кредитных продуктов, утвержденных Правлением Банка.
7. Отдел управления рисками проводит независимую экспертизу рисков осуществления операций кредитования (до рассмотрения кредитных заявок, выносимых на коллегиальные органы принятия решений) и установление лимита риска на заемщиков (группы связанных заемщиков). Осуществляет контроль и вынесение предложений по минимизации кредитных рисков.
Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь Банк использует инструменты стресс – тестирования.
8. Управление правового обеспечения проводит контроль за соблюдением действующего законодательства в области кредитования, разрабатывает/корректирует шаблоны кредитных договоров, проводит правовую экспертизу уставных и учредительных документов заемщиков.
9. Отдел залогов проводит осмотр, оценку и последующий мониторинг залогового обеспечения на основе действующей технологии.
10. Комитет по управлению активами и пассивами производит оценку кредитных операций с позиции эффективности управления активами и пассивами Банка, одобрение ценовых параметров кредитных продуктов Банка.

В процедуре кредитования в Банке участвуют Управления розничного и корпоративного бизнесов, Управления розничного и корпоративных продаж, Отдел безопасности, Службы внутреннего контроля, Операционный блок.

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов, тыс. руб.:

Заемщики	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	8 206 824	8 367 339
в том числе		
Оптовая и розничная торговля	1 837 402	1 827 647
Прочие виды деятельности	821 253	1 436 167
Строительство	1 570 260	1 840 851
Операции с недвижимым имуществом	2 473 567	2 088 322
Промышленность и обрабатывающие производства	1 159 200	448 180
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	28 656	40 333
Транспорт и связь	147 875	523 914
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	168 611	161 925
Физические лица	10 200 476	9 848 868
Итого:	18 407 300	18 216 206

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации, тыс. руб.

Регионы	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Казахстан	13 396	13 131
Казахстан	0	13 000
г. Москва (45000)	2 373 473	2 003 547
Московская область (46000)	82 787	82 783
Красноярский край (04000)	3	6
Волгоградская область (18000)	5 400	10 769
Вологодская область (19000)	412	
Калужская область (29000)	15 000	15 000
Новосибирская область (50000)		2 464
Оренбургская область (53000)	4 123	2 736
Пермский край (57000)	15 879 138	16 026 804
Ростовская область (60000)		292
Сахалинская область (64000)		4 623
Тульская область (70000)	293	2 048
Тюменская область (71000)	88	140
Республика Коми (87000)	6	11
Удмуртская Республика (94000)	33 181	38 852
Итого:	18 407 300	18 216 206

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (т.р.)	Просроченная задолженность (т.р.)				Размер сформированного резерва (т.р.)
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	2 159 615	615 079	333 972	228 991	981 573	934 170
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 135	0	0	0	21 135	21 135
Прочие требования	2 948	0	111	1 478	1 359	2 948
Итого	2 309 698	615 079	334 083	230 469	1 130 067	1 084 253

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (т.р.)	Просроченная задолженность (т.р.)				Размер сформированного резерва (т.р.)
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	126 000	0	0	0	126 000	126 000
Кредиты предоставленные	1 154 761	391 966	146 028	167 225	449 542	470 406
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 135	0	0	0	21 135	21 135
Прочие требования	1 027	10	0	0	1 017	1 027
Итого	1 302 923	391 976	146 028	167 225	597 694	618 568

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Фактическая просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	15 409 441	52 423 557	67 832 998
- на срок от 31 до 90 дней	0	11 834 400	39 103 695	50 938 095
- на срок от 91 до 180 дней	0	10 217 230	24 778 316	34 995 546
- на срок более 180 дней	0	128 036 814	203 253 685	331 290 499
Всего фактическая просроченная задолженность	0	165 497 884	319 559 253	485 057 137

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,5% от общей величины ссудной задолженности и 1,8 % от общей величины активов Банка.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Фактическая просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	41 670	7 402 674	7 444 344
- на срок от 31 до 90 дней	0	267 374	6 701 303	6 968 678
- на срок от 91 до 180 дней	0	1 080 996	14 712 779	15 793 775
- на срок более 180 дней	0	46 007 370	131 332 415	177 339 785
Всего фактическая просроченная задолженность	0	47 397 410	160 149 172	207 546 582

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,14% от общей величины ссудной задолженности и 0,89 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли.

Отрасль	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Строительство	66 642	1 786
Обрабатывающие производства	20 573	8 504
Операции с недвижимым имуществом	1 360	3 747
Оптовая и розничная торговля	63 857	33 151
Транспорт и связь	8 316	18
Прочие виды деятельности	2 892	191
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	400	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 458	0
Общий итог	165 498	47 397

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 262 458 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 75 600 тыс. руб.), что составляет 62,8% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 19,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 150 648 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 21 799 тыс. руб.), что составляет 1,5% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,6% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 544 447 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 77 533 тыс. руб.), что составляет 66% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 19,8% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 206 906 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 25 093 тыс. руб.), что составляет 2,1% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,7% от общей величины активов Банка.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	18 407 301	1 885 560	14 067 573	1 319 409	253 442	881 317	2 159 615	1 196 837	158 512	122 287	113 796	802 242
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 146	11	0	0	0	21 135	21 135	21 135	0	0	0	21 135
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	95 306	21 963	70 474	20	266	2 583	4 152	4 045	1 283	0	179	2 583

Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	135 909							17 506				
Реструктурированные ссуды	1 673 493	123 498	1 516 953	33 042	0	0		18 175	11 379	6 796	0	0
Ссуды, предоставленные акционерам												

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	18 216 206	2 640 906	14 427 890	517 509	194 881	154 756	1 154 761	756 522	187 130	78 206	98 507	392 679
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	350 000	350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	24 418	3 283	0	0	0	21 135	21 135	21 135	0	0	0	21 135
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	96 793	28 962	65 265	4	150	2 412	3 899	3 777	1 251	1	113	2 412
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	122 979							9 442				
Реструктурированные ссуды	1 984 754	244 206	1 729 745	10 803	0	0	0	20 834	19 837	997	0	0
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2015 г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	444 441	840	7.5	29.12.2011		1	1	2	3124
2	Заемщик № 2	391 500	643	12.2	29.12.2010		2,6	1	2	1958
3	Заемщик № 3	200 000	643	9.5	26.10.2009		2	8	2	1644
							1	2		
4	Заемщик № 4	100 000	643	21.0	21.04.2010		1,6	1	2	306
5	Заемщик № 5	59 979	643	12.5	05.12.2011		2	3	2	514
							1,3	1		

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2014 г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

Номер строки	Наименование заемщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс.руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объем просроченной задолженности, тыс.руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	425 218	840	8.0	19.04.2011		1	2	2	8504
2	Заемщик № 2	300 000	643	12.8	02.03.2011		1	1	2	6000
3	Заемщик № 3	200 000	643	9.5	26.10.2009		2	8	1	0
							1	1		
4	Заемщик № 4	140 000	643	13.5	27.11.2012		1	1	2	1400
5	Заемщик № 5	100 000	643	14.0	21.04.2010		1, 6	1	2	430
6	Заемщик № 6	90 000	643	9.0	01.06.2010		1	1	1	0
							2	3		
7	Заемщик № 7	64 020	840	7.5	04.05.2008		1, 6	1	2	213
							3	1		
							2	1		
8	Заемщик № 8	51 803	643	13.3	28.02.2008		1, 2	1	2	586
							2	1		
9	Заемщик № 9	50 000	643	12.5	24.09.2009		2	5	2	500
							1	1		
10	Заемщик № 10	49 222	643	13.5	05.12.2011		2	1	2	984

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

- 1 - увеличение срока возврата основного долга;
- 2 - снижение процентной ставки;
- 3 - увеличение суммы основного долга;
- 4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;
- 6 - другое.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется сравнительный подход.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Корпоративные кредиты, т.р.	Потребительские Кредиты, т.р.	Итого
Обеспечение I категории качества	525 000	0	525 000
Обеспечение II категории качества	5 102 502	1 465 182	6 567 684
Итого	5 627 502	1 465 182	7 092 684

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

	Корпоративные Кредиты, т.р.	Потребительские Кредиты, т.р.	Итого
Обеспечение I категории качества	0	0	0
Обеспечение II категории качества	3 878 529	1 351 461	5 229 990
Итого	3 878 529	1 351 461	5 229 990

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	8 167 704	17 802 737	25 970 441
Залог оборудования	0	775 463	130 795	906 258
Залог ценных бумаг	0	26 600	25 205	51 805
Транспортные средства	0	704 625	473 264	1 177 889
Гарантии и поручительства	0	14 656 246	467 184	15 123 430
Прочее обеспечение	0	3 827 104	40 303	3 867 407
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	28 157 742	18 939 488	47 097 230

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	7 368 150	16 587 193	23 955 343
Залог оборудования	0	0	38 472	38 472
Залог ценных бумаг	0	0	17 158	17 158
Транспортные средства	0	0	473 902	473 902
Гарантии и поручительства	0	13 147 756	649 599	13 797 355
Прочее обеспечение	0	6 142 437	0	6 142 437
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	26 658 343	17 766 324	44 424 667

Периодичность проверок для различных видов имущества

Вид Объекта	Периодичность мониторинга объекта
Здания, сооружения, жилые и нежилые помещения, земельные участки, объекты индивидуального жилищного строительства	Ежегодно
Незавершенные строительством объекты	Ежеквартально
Транспортные средства и самоходные машины	Ежегодно *
Водный транспорт	Ежегодно
Оборудование	Ежеквартально
Товары в обороте, готовая продукция, сырье	Ежеквартально
Права требования по договору	Ежеквартально

* при наличии полиса КАСКО. Если договор страхования не предоставляется, мониторинг проводится ежеквартально.

При поступлении информации об изменении состава и/или состояния предмета залога, а также при ухудшении качества обслуживания долга Заемщиком, Отдел Залогов осуществляет мониторинг и, при необходимости, переоценку вне графика.

Если обеспечение классифицируется Банком как обеспечение второй категории качества и принимается в минимизацию резерва на возможные потери по ссудам – проверки состояния предметов залога и актуализация их рыночной и залоговой стоимости производятся не реже, чем ежеквартально.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг и под залог кредитов под активы или поручительства.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2015г. составляет 68% всех вложений в ценные бумаги.

Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, могут быть использованы Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Факторы расчета кредитных рисков на 01 января 2015 года

Наименование показателя	Среднее значение по рынку	Показатели ОАО АКБ «Урал ФД»
Отношение объема принятого обеспечения к работающим активам	74,50%	56,42%
Отношение просроченных обязательств перед Банком к работающим активам	8,72%	3,09%

Факторы расчета кредитных рисков на 01 января 2014 года

Наименование показателя	Среднее значение по рынку	Показатели ОАО АКБ «Урал ФД»
Отношение объема принятого обеспечения к работающим активам	228,10	200,44
Отношение просроченных обязательств перед Банком к работающим активам	4,03	1,66

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска кредитных операций.

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия кредитного решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

- соблюдение нормативных ограничений, установленных Банком России.

Для Банка при кредитовании заемщиков предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Страхование заложенного имущества заемщиков (залогодателей) в пользу Банка кредитора является обязательным условием предоставления кредита Банком.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Казначейство, Финансово-экономический отдел, Отдел управления рисками, Служба внутреннего контроля.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, иных факторов, оценивающих уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора.

Основные методы используемые для оценки ликвидности в Банке:

- модель пассивной эволюции;
- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;
- коэффициентный анализ ликвидности баланса Банка;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий. Этот метод позволяет рассмотреть одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем, вероятного события.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности на 01.01.2015г.

Показатель	Среднее значение по рынку на 01.01.2015	Значение ОАО АКБ «Урал ФД» на 01.01.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	101,51%	123,19
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	140,38%	97,15
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	64,36%	99,65

Показатели ликвидности на 01.01.2014г.

Показатель	Среднее значение по рынку на 01.01.2014	Значение ОАО АКБ «Урал ФД» на 01.01.2014
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	84,45	81,79
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	100,54	83,23
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	68,04	109,81

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	1 660 000					1 660 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	541 130				193 145	734 275
2.1	Обязательные резервы					193 145	193 145
3	Средства в кредитных организациях	1 303 930					1 303 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 480					6 480
5	Чистая ссудная задолженность	98 163	1 991 749	2 228 940	12 981 239		17 300 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		97 100	775 669	841 307	95 000	1 809 076
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		14 705				14 705
9	Отложенный налоговый актив					13 434	13 434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					598 964	598 964
11	Прочие активы	307 417	33 398	46 988	185 446	131 321	704 570
12	Итого активов	3 917 120	2 136 952	3 051 597	14 007 992	1 031 864	24 145 525

Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000					350 000
14	Средства кредитных организаций	100 000					100 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 919 371	5 097 420	4 252 649	5 510 691		20 780 131
15.1	Вклады физических лиц и предпринимателей	2 021 368	2 214 317	3 742 017	5 004 941		12 982 643
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
17	Выпущенные долговые обязательства			35 145	30 903		66 048
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль						0
19	Отложенное налоговое обязательство						0
20	Прочие обязательства	203 081					203 081
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-70 254				92 747	22 493
22	Итого обязательств	6 502 198	5 097 420	4 287 794	5 541 594	92 747	21 521 753
	Чистый разрыв ликвидности	-2 585 078	-2 960 468	-1 236 197	8 466 398	939 117	2 623 772
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 855 536	-2 731 790	-4 672 804	1 204 959	2 370 788	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	1 280 051					1 280 051
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	237 740				201 808	439 548
2.1	Обязательные резервы					201 808	201 808
3	Средства в кредитных организациях	3 058 310					3 058 310

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 275					10 275
5	Чистая ссудная задолженность	491 997	173 868	871 168	16 164 402	125 743	17 827 177
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		264 224	88 397	701 421	510 117	1 564 160
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					621 196	621 196
9	Прочие активы	414 466	3 718	14 987	153 637		586 808
10	Итого активов	5 492 839	441 810	974 552	17 019 460	1 458 864	25 387 525
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	200 000					200 000
12	Средства кредитных организаций						0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 959 106	1 329 768	2 942 010	11 221 187		22 452 071
13.1	Вклады физических лиц	1 853 204	279 622	1 721 253	9 621 956		13 476 035
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
15	Выпущенные долговые обязательства	11 000	249		21 370		32 619
16	Прочие обязательства	304 706					304 706
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-63 886				91 227	27 341
18	Итого обязательств	7 410 926	1 330 017	2 942 010	11 242 557	91 227	23 016 737
	Чистый разрыв ликвидности	-1 918 087	-888 207	-1 967 458	5 776 903	1 367 637	2 370 788
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 918 087	-2 806 294	-4 773 752	1 003 151	2 370 788	

5.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного, процентного и фондового риска.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Банк использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20- дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2015 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	6 480			6 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	1 303 897			1 303 897
- Долевые инструменты	410 179		95 000	505 179
	1 720 556		95 000	1 815 556

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2014 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	10 275			10 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	910 463			910 463
- Долевые инструменты	452 291		201 406	653 697
	1 373 029		201 406	1 574 435

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за 2014 и 2013 год могут быть представлены следующим образом:

тыс.рублей	2014 год	2013 год
По состоянию на начало года	201 406	592 650
Приобретение/выбытие	-106 406	-391 244
По состоянию на конец года	95 000	201 406

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

Изменение первоначальной стоимости ЗПИФ, оцениваемых по справедливой стоимости, отражается путем создания резервов на возможные потери.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет Отдел управления рисками Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2015 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Чистая ссудная задолженность	98 163	1 991 749	2 228 940	12 871 392	0	17 190 244

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		97 100	365 491	841 307		1 303 898
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Итого процентных активов	98 163	2 088 849	2 594 431	13 712 699	0	18 494 142
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000					350 000
Средства кредитных организаций						0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 178 538	5 097 419	4 252 649	5 510 691		17 039 297
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Выпущенные долговые обязательства			645	25 898		26 543
Итого процентных обязательств	2 528 538	5 097 419	4 253 294	5 536 589		17 415 840
Процентный разрыв	-2 430 375	-3 008 570	-1 658 863	8 176 110	0	1 078 302

И по состоянию на 1 января 2014 года:

На 1 января 2014 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Чистая ссудная задолженность	378 372	1 197 756	942 862	15 287 798	2 896	17 809 684
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		264 224	88 397	554 460		907 081
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Итого процентных активов	378 372	1 461 980	1 031 259	15 842 258	2 896	18 716 765

Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	200 000					200 000
Средства кредитных организаций						0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 355 910	4 559 151	3 663 503	6 232 626		18 811 190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Выпущенные долговые обязательства	11 000	249		21 370		32 619
Итого процентных обязательств	4 566 910	4 559 400	3 663 503	6 253 996		19 043 809
Процентный разрыв	-4 188 538	-3 097 420	-2 632 244	9 588 262	2 896	-327 044

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года, может быть представлен следующим образом:

тыс.рублей	2014 год	2013 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	35 828	38 254
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-35 355	-38 444

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс.рублей	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	20 943	-	23 213
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	20 943	-	-23 213

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России), так и инструменты VaR – анализа,

предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность.

По результатам расчетов выбираются экстремальные изменения волатильности курсов иностранных валют относительно российского рубля в период кризисных ситуаций, в частности:

- сентябрь – октябрь 2001г. (террористическая атака на мировой бизнес-центр)
- январь-апрель 2003г. (вторжение американских войск в Ирак)
- август-сентябрь 1998г. (Российский кризис)
- октябрь 2008г. – март 2009г. (мировой финансовый кризис)
- август 2011г. – декабрь 2011 (кризис Еврозоны)
- декабрь 2014г. (украинский кризис)

В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 20, 30, 40%.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	1 376 157	95 297	188 546		1 660 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	734 275				734 275
3	Средства в кредитных организациях	138 452	882 012	283 457	9	1 303 930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 480				6 480
5	Чистая ссудная задолженность	15 566 044	1 499 991	234 056		17 300 091
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 472 856	267 298	68 922		1 809 076
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	14 705				14 705
9	Отложенный налоговый актив	13 434				13 434
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	598 964				598 964
11	Прочие активы	645 279	19 406	39 885		704 570
12	Итого активов	20 566 646	2 764 004	814 866	9	24 145 525
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	350 000				350 000
14	Средства кредитных организаций	100 000				100 000

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 267 086	2 694 290	818 755		20 780 131
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
17	Выпущенные долговые обязательства	37 919	28 129			66 048
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль					
19	Отложенное налоговое обязательство					
20	Прочие обязательства	196 690	3 863	2 528		203 081
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 493				22 493
22	Итого обязательств	17 974 187	2 726 282	821 283		21 521 752
	Чистая балансовая позиция	2 592 459	37 722	-6 417	9	2 623 773

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	1 171 250	46 954	61 847		1 280 051
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	439 548				439 548
3	Средства в кредитных организациях	2 063 776	662 937	331 596	1	3 058 310
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 275				10 275
5	Чистая ссудная задолженность	16 791 949	829 889	205 339		17 827 177
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 355 564	208 596			1 564 160
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	621 196				621 196
9	Прочие активы	464 751	9 632	112 425		586 808
10	Итого активов	22 918 309	1 758 008	711 207	1	25 387 525
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	200 000				200 000
12	Средства кредитных организаций					0

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 113 640	1 724 612	613 819		22 452 071
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
15	Выпущенные долговые обязательства	16 254	16 365			32 619
16	Прочие обязательства	301 146	2 238	1 322		304 706
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	27 341				27 341
18	Итого обязательств	20 658 381	1 743 215	615 141		23 016 737
	Чистая балансовая позиция	2 259 928	14 793	96 066	1	2 370 788

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Доллары США	30%	11 316,6	5%	731,7
Евро	30%	- 1 925,1	5%	4 803,2

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации.

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

Кроме того, Банк проводит стресс - тестирование для оценки потерь от реализации рыночных рисков.

Максимальные потери от реализации фондовых рисков могут составить по акциям от 407 476 до 427 749 тыс. руб. (методом VAR-анализа), по облигациям (методом PVBP) от 163 919 до 243 801 тыс. руб.

Долевые ценные бумаги	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 207	- 1 207	-1 779	-1 779
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	75 010	-	-53 993
Итого ценового риска по долевым ценным бумагам	- 1 207	- 76 217	-1 779	-55 772

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля долевого финансовых инструментов по состоянию на отчетную дату представлены ниже:

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г., и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

Долговые ценные бумаги	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	110 179	-	77 449
10% снижение котировок ценных бумаг	-	-110 179	-	-77 449

5.4. Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;

- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 5 лет. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистических данных о потерях, но и использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий. Расчет операционных рисков кредитной организации производится по методике, наиболее приближенной к новым требованиям Базельского комитета (Альтернативный стандартный подход - ASA). В основе метода лежит способ определения достаточности капитала банка для покрытия потерь по операционным рискам.

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистических данных о потерях, но и использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий. Расчет операционных рисков кредитной организации производится по методике, наиболее приближенной к новым требованиям Базельского комитета (Альтернативный стандартный подход - ASA). В основе метода лежит способ определения достаточности капитала банка для покрытия потерь по операционным рискам. Рассчитанная на основании данных о реализации операционных рисков (анкетирование) максимальная вероятность реализации операционных рисков составляет 21,76%. Размер потерь, рассчитанный исходя из размера резервов на возможные потери при реализации операционных рисков (использован ASA-) скорректированного на максимальную вероятность наступления неблагоприятного события (21,76%) составляет 26 821 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (включается в расчет норматива достаточности капитала H1).

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2011	1 534 935
2012	1 202 219
2013	756 077
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 164 410
Размер операционного риска	174 662

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

По данным Национального Рейтингового Агентства (НРА) на 01.07.2013 г., ОАО АКБ "Урал ФД" входит во вторую группу финансовой устойчивости среди средних российских банков с активами не менее 5 млрд. рублей.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 28.05.2014г. подтвердило банку "Уральский финансовый дом" следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) на уровне E+, долгосрочный рейтинг В3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. Так был подтвержден долгосрочный кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «Вaa3.ru». По мнению агентства Moody's, рейтинги банка "Урал ФД" отражают прочное положение Банка в розничном сегменте банковского рынка Пермского региона, надежный уровень капитализации и относительно хорошее качество активов. Прогноз по рейтингам - "стабильный". Так была подтверждена базовая оценка кредитоспособности (BCA) Банка на уровне «b3».

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- принцип открытой и честной коммуникации, направленной на удовлетворение потребностей ключевых участников бизнеса;
- принцип комплексности и непрерывности;
- принцип использования количественной и качественной оценки репутационного риска;
- принцип «Знай своего служащего»;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того,

что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

6. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку, акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	95 000	-	-	-	-	-	95 000
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	1 080 046	11,36%	13 371	13,02%	1 093 418
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	-32 941	-	-215	-	-33 156
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	727	-	124	-	-	-	851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	2 029	-	722 941	3,27%	3 547 787	3,30%	366 958	8,26%	4 639 715
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8,8%	-	-	-	-	-	-	503 737
Прочие привлеченные средства:									

- в российских рублях	-	-	316	-	661	-	-	-	977
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		113 360		1 483		114 843
Процентные расходы	-44 000		-44 799		-132 268		-1 028		-222 095
Комиссионные доходы	30		13 544		46 055		1 296		60 926
Прочие общехозяйственные и административные расходы	0		-6 027		-19 398		0		-25 425
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		2 021		0		0		2 021

По состоянию на 01.01.2014 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:									
- в российских рублях	-	-	95 000	-	-	-	-	-	95 000
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
основной долг	-	-	-	-	1 309 112	11,25%	18 838	12,45%	1 327 950
Резерв под обесценение									
- в российских рублях									
основной долг	-	-	-	-	-24 852	-	-	-266	-25 118
Прочие активы:									
- в российских рублях	-	-	662	-	157	-	-	-	819
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов:									
- в российских рублях	2 214	0,0%	510 754	3,27%	2 349 491	3,27%	32 914	4,38%	2 895 374
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы:									
- в российских рублях	503 737	8,8%	302 242	8,8%	-	-	-	-	805 979
Прочие привлеченные средства:									
- в российских рублях	-	-	-	-	667	0,0%	-	-	667
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток									

Процентные доходы	0	0	145 706	1 302	147 008
Процентные расходы	-44 000	-52 266	-38 625	-1 618	-136 509
Комиссионные доходы	17	6 922	26 239	763	33 940
Прочие общехозяйственные и административные расходы	0	-12 666	-11 363	0	-24 029
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0	2 049	0	0	2 049

На 01.01.2015г. сделки на сумму 304 506 тыс. руб., остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка (на 01.01.2014 – на сумму 694 800 тыс. руб.).

7. Вознаграждения персонала

Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада, выплачиваемого ежемесячно, и переменной части – ежемесячной или квартальной премии в зависимости от условий премирования, размер которых определяется исходя из выполнения плановых показателей Банка и структурных подразделений. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам итогов работы за месяц или квартал, в периоде, следующим за отчетным. Правила выплат вознаграждений персонала не изменились по сравнению с 2013 годом. Вознаграждения управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с условиями трудовых договоров.

Общая списочная численность персонала Банка на конец текущего года составила 954 человека, из них численность основного управленческого персонала - 16 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

Позиция отчета	Ед. изм.	2014 год	2013 год	Причины отклонения
Списочная численность на 31 декабря:				
Банк	чел.	954	954	
В т.ч. управленческий персонал	чел.	16	18	Снижение численности в связи с расторжением трудового договора среди сотрудников, относимых к управленческому персоналу
Выплаты (вознаграждения):				
Банк	тыс.руб.	583 400,4	581 083,7	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	577 794,9	571 525,5	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.		1 491,1	
долгосрочные	тыс.руб.		3 740,4	
выходные пособия	тыс.руб.	5 605,5	4 326,7	
В т.ч. управленческий персонал	тыс.руб.	45257,4	60 492,6	
В т.ч. краткосрочные	тыс.руб.	42961,2	54 645,1	
после окончания трудовой деятельности	тыс.руб.		1 491,1	
долгосрочные	тыс.руб.		3 740,4	
выходные пособия	тыс.руб.	2 296,2	616	
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей				

величине вознаграждений				
Вознаграждения всего:		0,08	0,1	
В т.ч. краткосрочные		0,07	0,1	
после окончания трудовой деятельности		0	1,0	
долгосрочные		0	1,0	
выходные пособия		0,41	0,14	

8. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банку заявляются претензии и иски. Полагаем, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.														
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
II	III	IV						V						
1	Неиспользованные кредитные линии	19 56 976	859 893	1 076 391	20 009	518	165	21 451	18 528	18 528	15 790	2 332	259	147
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	199 258	35 631	156 456	7 171			3 874	2 381	2 381	1 997	384		
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты	101 781	20 279	81 502				1 460	1 460	1 460	1 460			
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 258 015	915 803	1 314 349	27 180	518	165	26 785	22 369	20 909	19 247	2 716	259	147

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.														
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
II	III	IV						V						
1	Неиспользованные кредитные линии	2 606 637	911 556	1 683 193	10 172	476	1 240	32 462	24 456	24 456	22 372	900	238	946
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	209 800	56 188	153 612				1 908	1 847	1 847	1 847			
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты	6 124	2 024	59 400				1 038	1 038	1 038	1 038			
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 822 561	969 768	1 896 205	10 172	476	1 240	35 408	27 341	27 341	25 257	900	238	946

9. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,22 копейки (за 2013 год базовая прибыль на акцию составила - 20 копеек). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2014 год 5 367 тыс. руб. (за 2013 год величина прибыли составила - 35 402 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 2 429 966 667 штук (за 2013 год 1 979 303 014 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на страницах в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресам <http://www.uralfd.ru> и www.klookva.ru, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания, утвердившего годовую отчетность за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, представленная на страницах с 3 по 64, была одобрена 30 января 2015 года руководством и подписана от его имени:

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Алексей Юрьевич Выров

Марина Борисовна Попова