

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

С приложением аудиторского заключения

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	12

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	13
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	16
3. Основные положения учетной политики.....	17
4. Анализ по сегментам.....	32
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
6. Средства в кредитных организациях.....	38
7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	39
8. Производные финансовые инструменты.....	40
9. Кредиты клиентам.....	41
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	44
11. Инвестиционная собственность.....	46
12. Основные средства.....	48
13. Гудвил.....	49
14. Налогообложение.....	50
15. Прочие активы и обязательства.....	53
16. Средства кредитных организаций.....	54
17. Средства клиентов.....	55
18. Выпущенные векселя.....	56
19. Прочие заемные средства.....	56
20. Капитал.....	58
21. Договорные и условные обязательства.....	58
22. Чистый комиссионный доход.....	59
23. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами.....	60
24. Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой.....	60
25. Прочие доходы.....	60
26. Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, административные и операционные расходы.....	61
27. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	61
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	85
29. Операции со связанными сторонами.....	91
30. Доверительное управление.....	94
31. Достаточность капитала.....	94
32. Приобретение дочерних компаний.....	97
33. События после отчетной даты.....	98



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

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

Аудиторское заключение

Акционерам и членам Наблюдательного Совета

Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».

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

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

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

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Coöperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

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

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

Основания для выражения мнения с оговоркой

Существуют индикаторы того, что включенные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, корпоративные акции ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» в размере 19 468 556 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года обесценены. Группа провела тест на обесценение, который не выявил никакого обесценения указанных акций. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на консолидированную финансовую отчетность не было определено.

Группа провела тест на обесценение гудвила в размере 4 527 406 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года, возникшего в результате объединения бизнеса в 2005 году, и не выявила его обесценения. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на консолидированную финансовую отчетность не было определено.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рассчитанных на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»), в отношении которой нами 30 апреля 2015 года было выражено мнение с оговоркой, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Влияние обстоятельств, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» нашего мнения с оговоркой в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ, на значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не было определено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а Служба риск-менеджмента Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы риск-менеджмента Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Колосов А. Е.
Директор
доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15
АО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
30 апреля 2015 года

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	76 697 383	56 080 385
Обязательные резервы в Центральном банке		2 896 089	2 920 152
Средства в кредитных организациях	6	16 200 676	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	30 775 776	37 775 261
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	44 715
Производные финансовые активы	8	64 575	45 175
Кредиты клиентам	9	214 869 551	226 217 616
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	5 779 461	16 454 323
Инвестиционная собственность	11	16 621 986	19 580 724
Основные средства	12	21 612 471	13 077 166
Гудвил	13	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	15	16 744 558	15 153 650
Итого активы		406 789 932	393 348 995
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	594 661	41 031
Средства кредитных организаций	16	47 115 157	49 328 128
Средства клиентов	17	278 228 668	263 332 299
Выпущенные векселя	18	9 140 531	4 986 423
Прочие заемные средства	19	30 092 048	29 593 054
Прочие обязательства	15	6 916 822	3 663 257
Итого обязательства		372 087 887	350 944 192
Капитал			
Уставный капитал	20	42 012 253	41 445 862
Добавочный капитал		612 645	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(398 053)	403 971
Фонд переоценки зданий		4 100 876	3 464 555
Накопленный убыток		(7 331 258)	(2 304 071)
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		38 996 463	43 010 317
Доля неконтролирующих акционеров		(4 294 418)	(605 514)
Итого капитал		34 702 045	42 404 803
Итого капитал и обязательства		406 789 932	393 348 995

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Айрат Р. Гаскаров

Ренат С. Конеев



Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		30 337 732	31 160 408
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		2 175 419	2 599 810
Ценные бумаги		1 363 805	1 819 094
Средства в кредитных организациях		970 165	738 287
		34 847 121	36 317 599
Процентные расходы			
Средства клиентов		(12 512 339)	(14 161 279)
Средства кредитных организаций		(2 989 005)	(2 454 403)
Прочие заемные средства		(2 542 628)	(3 418 095)
Выпущенные векселя		(514 985)	(638 053)
		(18 558 957)	(20 671 830)
Чистый процентный доход		16 288 164	15 645 769
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 7, 9, 10	(5 553 513)	(4 073 676)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		10 734 651	11 572 093
Комиссионные доходы		11 394 021	10 809 267
Комиссионные расходы		(5 432 631)	(4 571 328)
Чистый комиссионный доход	22	5 961 390	6 237 939
Чистая реализованная прибыль по операциям с торговыми и имеющимися в наличии для продажи ценными бумагами	23	342 109	122 263
Расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	7	(132 799)	(3 002)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	24	(5 041 050)	1 600 210
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(304 656)	(97 355)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	11	(107 288)	881 227
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов		(373 458)	(476 897)
Чистый убыток от обесценения основных средств	10	(888 557)	-
Прочие доходы	25	1 824 635	2 158 603
Прочие непроцентные доходы		(4 681 064)	4 185 049
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	26	(11 266 886)	(12 684 135)
Административные и операционные расходы	26	(8 736 365)	(9 053 442)
Износ и амортизация	12, 15	(1 214 551)	(1 084 230)
Создание резерва под обесценение прочих активов	15	(1 206 007)	(229 090)
Прочие непроцентные расходы		(22 423 809)	(23 050 897)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(10 408 832)	(1 055 816)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	14	903 907	(535 778)
Убыток за год*		(9 504 925)	(1 591 594)
Причитающийся:			
- акционерам материнской компании		(7 227 491)	(1 469 335)
- неконтролирующим акционерам		(2 277 434)	(122 259)
		(9 504 925)	(1 591 594)
Убыток на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях): Базовый и разводненный		(0,0244)	(0,0050)

Айрат Р. Гаскаров



Ренат С. Конев

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

* Убыток Банка за вычетом убытка Лизинговой группы «УРАЛСИБ» и консолидационных корректировок за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составил 4 065 154 тыс. руб. (2013 – прибыль в сумме 122 245 тыс. руб.). См. Примечание 4.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Убыток за год	(9 504 925)	(1 591 594)
Прочий совокупный убыток		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(516 213)	(58 201)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(285 811)	(94 325)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(802 024)	(152 526)
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка заданий за вычетом налога	639 221	89 211
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	639 221	89 211
Итого прочий совокупный убыток за вычетом налога	(162 803)	(63 315)
Общий совокупный убыток за год	(9 667 728)	(1 654 909)
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	(7 391 549)	(1 532 650)
- неконтролирующим акционерам	(2 276 179)	(122 259)
Общий совокупный убыток за год	(9 667 728)	(1 654 909)

Айрат Р. Гаспаров

Ренат С. Кенесов

30 апреля 2015 года



Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2014

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании							Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Накопленный убыток	Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	
На 1 января 2014 года	41 445 862	-	403 971	3 464 555	(2 304 071)	43 010 317	(605 514)	42 404 803
Итого совокупный убыток								
Убыток за год	-	-	-	-	(7 227 491)	(7 227 491)	(2 277 434)	(9 504 925)
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 106 654 тыс. руб.	-	-	(516 213)	-	-	(516 213)	-	(516 213)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 56 297 тыс. руб.	-	-	(285 811)	-	-	(285 811)	-	(285 811)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(802 024)	-	-	(802 024)	-	(802 024)
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 411 тыс. руб.	-	-	-	(1 645)	1 645	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 159 805 тыс. руб.	-	-	-	637 966	-	637 966	1 255	639 221
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	636 321	1 645	637 966	1 255	639 221
Итого прочий совокупный убыток	-	-	(802 024)	636 321	1 645	(164 058)	1 255	(162 803)
Общий совокупный убыток	-	-	(802 024)	636 321	(7 225 846)	(7 391 549)	(2 276 179)	(9 667 728)
Выпуск обыкновенных акций (Примечание 20)	566 391	612 645	-	-	(205 727)	973 309	-	973 309
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	-	-	-	(36 829)	(36 829)	-	(36 829)
Прочее распределение акционеру (Примечание 7)	-	-	-	-	(61 753)	(61 753)	-	(61 753)
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерней компании	-	-	-	-	2 487 459	2 487 459	(1 412 725)	1 074 734
Невостребованные дивиденды	-	-	-	-	15 509	15 509	-	15 509
На 31 декабря 2014 года	42 012 253	612 645	(398 053)	4 100 876	(7 331 258)	38 996 463	(4 294 418)	34 702 045

Айрат Р. Гаскаров

Ренат С. Конеев

30 апреля 2015 года

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании				Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Накопленный убыток			
На 1 января 2013 года	41 445 862	556 497	3 379 386	(17 682)	45 364 063	169 435	45 533 498
Итого совокупный убыток							
Убыток за год	-	-	-	(1 469 335)	(1 469 335)	(122 259)	(1 591 594)
Прочий совокупный убыток							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка							
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 14 550 тыс. руб.	-	(58 201)	-	-	(58 201)	-	(58 201)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом отложенного налога в сумме 23 582 тыс. руб.	-	(94 325)	-	-	(94 325)	-	(94 325)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(152 526)	-	-	(152 526)	-	(152 526)
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка							
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 1 011 тыс. руб.	-	-	(4 042)	4 042	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 22 303 тыс. руб.	-	-	89 211	-	89 211	-	89 211
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	85 169	4 042	89 211	-	89 211
Итого прочий совокупный убыток	-	(152 526)	85 169	4 042	(63 315)	-	(63 315)
Общий совокупный убыток	-	(152 526)	85 169	(1 465 293)	(1 532 650)	(122 259)	(1 654 909)
Благотворительные выплаты от имени акционера	-	-	-	(478 546)	(478 546)	-	(478 546)
Приобретение дополнительной доли в дочерней компании	-	-	-	195 497	195 497	(607 690)	(412 193)
Дивиденды объявленные и частично выплаченные	-	-	-	(538 047)	(538 047)	(45 000)	(583 047)
На 31 декабря 2013 года	41 445 862	403 971	3 464 555	(2 304 071)	43 010 317	(605 514)	42 404 803

Айрат Р. Гаскаров

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конев

Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		34 984 504	37 297 666
Проценты выплаченные		(18 903 003)	(21 462 412)
Комиссии полученные		11 468 359	10 821 586
Комиссии выплаченные		(5 205 025)	(4 431 587)
Чистые поступления по операциям с торговыми и имеющимся в наличии для продажи ценными бумагами		280 356	131 790
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		17 202 745	831 442
Чистые выплаты по операциям с драгоценными металлами		(75 300)	(484 159)
Дивиденды полученные		2 367	1 087
Прочие доходы полученные		1 268 730	2 010 118
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(11 266 703)	(12 583 895)
Операционные и административные расходы выплаченные		(8 367 939)	(8 907 730)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		21 389 091	3 223 906
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Центральном банке		(12 870 713)	9 738 280
Торговые ценные бумаги		-	5 768 708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		11 277 975	(3 951 835)
Кредиты клиентам		17 547 975	22 787 698
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		3 194 376	606 548
Прочие активы		(576 009)	375 985
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов		(12 771 147)	(7 077 215)
Средства клиентов		(11 690 006)	(44 211 940)
Выпущенные векселя		(5 124 562)	(4 672 417)
Прочие обязательства		(740 191)	30 776
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		9 636 789	(17 381 506)
Налог на прибыль уплаченный		(854 599)	(372 076)
Чистые денежные потоки от (использованные в) операционной деятельности		8 782 190	(17 753 582)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		33 026	83 807
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 391 607)	(1 220 307)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		219 275	184 754
Приобретение инвестиционной собственности		(165 123)	-
Поступления от реализации инвестиционной собственности		2 653 330	1 456 909
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств приобретенных дочерних компаний	32	(9 007)	-
Приобретение дополнительных долей в ассоциированной компании		-	(6 639)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		1 339 894	498 524
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления по субординированному кредиту	19	4 028 720	-
Поступления от выпуска облигаций		12 136 308	8 000 000
Поступления от продажи выпущенных облигаций ранее выкупленных		96 198	-
Погашение выпущенных облигаций		(13 702 175)	(10 634 778)
Выкуп выпущенных облигаций		(1 782 813)	(289 069)
Погашение синдицированных кредитов		(161 175)	(357 606)
Благотворительные выплаты от имени акционера		(36 829)	(478 546)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний		(1 014)	(412 193)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(582 659)
Поступления от выбытия дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		-	(898)
Чистые денежные потоки от (использованные в) финансовой деятельности		577 220	(4 755 749)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		9 917 694	1 020 898
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		20 616 998	(20 989 909)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		56 080 385	77 070 294
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	76 697 383	56 080 385

Айрат Р. Гаскаров



Ренат С. Конеев

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

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

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

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

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

Несмотря на значительные убытки, понесенные Банком в 2014 году и растущее давление на капитал Банка, руководство считает, что Банк продолжит деятельность в ближайшем будущем и отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Банком был разработан перечень мер, осуществление которых планируется в 2015 году. Указанные меры, реализуемые как самим Банком, так и его акционерами, направлены на существенное укрепление капитальной базы Банка, а также поддержание стоимости ее отдельных существенных активов. Кроме того, ведется работа по привлечению внешних источников финансирования.

Дочерние компании и филиалы

ОАО «УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 7 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 12 387 (2013 – 13 714). Консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц, на 31 декабря:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2014	2013			
ООО «Уфа-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «Амадор»	-	100,00%	Россия	4 апреля 2009 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Красногорскстройкомплект»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «СпортВенчер Москва»	100,00%	100,00%	Россия	19 июля 1993 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ривас»	100,00%	100,00%	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Земельный траст»	99,90%	99,90%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Астрцево»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Миранда»	100,00%	100,00%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Оберон»	-	100,00%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00%	100,00%	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00%	-	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00%	-	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00%	99,90%	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «ОРТО-ХАУЗ»	-	100,00%	Россия	26 января 2005 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Толстой-М»	100,00%	100,00%	Россия	5 сентября 2013 года	Инвестиции в недвижимость
ОАО «Башпромбанк»	99,99%	49,99%	Россия	28 ноября 1990 года	Банковские услуги
ЗАО «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	100,00%	-	Россия	23 июля 2014 года	Пенсионный фонд

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2014	2013			
Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»					
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	59,15%	87,61%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд.	100,00%	100,00%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг

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

20 января 2014 года Банк получил контроль над ОАО «Башпромбанк» (далее «БПБ») путем приобретения 49,99996% акций (см. Примечание 32).

В июле 2014 года некоммерческая организация Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» была реорганизована в Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ» (далее «НПФ УРАЛСИБ») в рамках кампании, инициированной ЦБ РФ, по реорганизации негосударственных пенсионных фондов в форму акционерных обществ. В результате данной реорганизации Банк получил контроль над НПФ УРАЛСИБ, являясь единственным акционером НПФ УРАЛСИБ (см. Примечание 32).

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

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

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

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 19). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

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

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

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2014	2013			
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	-	100,00%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,58%	99,55%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,54%	99,54%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100,00%	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

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

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

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерним предприятиям Банка, в которых присутствуют существенные неконтролирующие доли участия («НДУ»), до исключения внутригрупповых остатков, на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Лизинговая группа «УРАЛСИБ»

	2014	2013
Денежные средства и их эквиваленты	1 109 429	2 390 884
Кредиты клиентам	1 460 695	2 273 001
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 779 461	16 454 323
Гудвил	-	137 919
Инвестиционная собственность	271 015	430 175
Основные средства	7 220 604	147 349
Прочие активы	1 100 803	2 959 999
Заемные средства	(12 159 469)	(10 361 806)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 006 805)	(12 958 115)
Прочие обязательства	(842 801)	(1 045 001)
Капитал	(4 067 068)	428 728
Капитал, относящийся к НДУ	(4 354 999)	(667 558)
Чистый процентный доход	(403 166)	650 648
Создание резервов под обесценение процентных активов	(479 387)	(217 355)
Чистый комиссионный расход	(94 366)	(82 666)
Непроцентный (расход) доход	(2 029 814)	760 469
Операционные расходы	(2 404 645)	(1 732 125)
Расход по налогу на прибыль	(163 239)	(352 018)
Убыток за год	(5 574 617)	(973 047)
Всего совокупного убытка за год	(5 571 544)	(973 046)
Убыток, относящийся к НДУ	(2 276 986)	(120 599)
Совокупный убыток, относящийся к НДУ	(2 275 731)	(120 599)
Движение денежных средств от операционной деятельности	4 048 098	965 432
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	235 052	22 759
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(5 591 932)	(709 767)
Дивиденды, выплаченные владельцам НДУ	-	(45 000)

Информация, представленная в таблице выше, основана на данных консолидированной финансовой отчетности Лизинговой группы «УРАЛСИБ», подготовленной в соответствии с МСФО, скорректированных с учетом применяемой Банком учетной политики.

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

Лизинговая группа «УРАЛСИБ»

	2014	2013
Капитал	(4 067 068)	428 728
За вычетом прочего взноса от ОАО «УРАЛСИБ»	(6 595 033)	(5 676 947)
За вычетом гудвила	-	(137 919)
	(10 662 101)	(5 386 138)
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия (2014 – 40,85%; 2013 – 12,39%)	(4 354 999)	(667 558)

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

Акционеры

Основным акционером Банка является ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

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

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

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

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- В части оценки балансовой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 7 и 28;
- В части определения контроля над объектами инвестиций и классификации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 7;
- В части обесценения кредитов - Примечание 9;
- В части обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг - Примечание 10;
- В части переоценки инвестиционной собственности - Примечание 11;
- В части переоценки зданий - Примечание 12;
- В части обесценения железнодорожных вагонов – Примечание 12;
- В части оценки обесценения гудвила – Примечание 13;
- В части признания отложенного налогового актива – Примечание 14.

3. Основные положения учетной политики

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

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Объединения бизнеса

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

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

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

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

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

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

Приобретения компаний, находящихся под общим контролем

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

Ассоциированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил

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

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

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

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

Доля неконтролирующих акционеров

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

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

Операции в иностранной валюте

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

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

Признание

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

Последующая оценка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей или сделка закрыта.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

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

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данной компанией.

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

i. Финансовый лизинг - Банк в качестве лизингодателя

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

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

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

ii. Операционный лизинг - Банк в качестве лизингополучателя

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

iii. *Операционный лизинг - Банк в качестве лизингодателя*

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

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	35-50
Железнодорожные вагоны	20-30
Котельное оборудование	20
Мебель и принадлежности	3-10
Компьютеры и оргтехника	1-10
Транспортные средства	1-5

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

ЗАПАСЫ

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

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

СТРАХОВАНИЕ

Операции страхования

Договоры страхования – это договоры, предусматривающие передачу Банку (страховщику) существенного страхового риска другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховое событие), неблагоприятно воздействует на страхователя. Страховые риски имеют место в том случае, если на начало действия договора страхования у Банка существует неопределенность в отношении следующего: наступление страхового события, дата наступления страхового события и величина соответствующего страхового убытка. Как правило, Банк оценивает наличие существенного страхового риска, сопоставляя денежные выплаты в случае наступления страхового события и суммы, подлежащие выплате в случае ненаступления страхового события. По договорам страхования также может передаваться страховой риск.

Обязательства по пенсионной деятельности

Учет обязательств по пенсионной деятельности осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Согласно МСФО (IFRS) 4 страховщик вправе использовать действующие национальные общепринятые принципы бухгалтерского учета для договоров страхования и инвестиционных договоров с элементами дискреционного участия (ЭДУ) в рамках МСФО (IFRS) 4. Таким образом, обязательства по пенсионной деятельности по договорам страхования и инвестиционным договорам с ЭДУ формируются Банком в соответствии с законодательством РФ, а также пенсионными и страховыми правилами.

Пенсионные обязательства признаются на наиболее раннюю из следующих дат:

- (а) начало периода страхового покрытия;

(б) дата, на которую Банк должен получить первый платеж согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения (далее «НПО») или обязательного пенсионного страхования (далее «ОПС»).

По договорам НПО, по которым пенсия еще не была назначена, обязательство формируется ретроспективным методом, а по договорам НПО, по которым пенсия назначена, обязательство формируется проспективным методом. Расчет обязательств основывается на предположении об уровне смертности и инвестиционном доходе. В предположении также закладывается поправка на случай неблагоприятных событий для обеспечения лучшей оценки возможных будущих убытков. Допущения об инвестиционной доходности устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта.

Обязательства по договорам ОПС представляют собой накопленные взносы за вычетом выплат, увеличенные на сумму дохода, полученного в результате размещения (инвестирования) средств пенсионных накоплений.

На каждую отчетную дату производится оценка достаточности сформированных обязательств при помощи теста на достаточность обязательств. Величина обязательств может быть увеличена, если наблюдается их недостаточность для покрытия будущих выплат.

При проведении теста на достаточность обязательств Банк учитывает все будущие потоки денежных средств, предусмотренных договором (включая будущие поступления в виде взносов, выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам), и сопутствующие денежные потоки, такие как расходы по администрированию договоров, потоки денежных средств, возникающие по встроеным опционам и гарантиям, а также инвестиционный доход от активов, обеспечивающих данные обязательства. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих потоков денежных средств, с учетом ожидаемого улучшения продолжительности жизни участников в будущем. Используется целый ряд методик оценки, включая дисконтирование денежных потоков и стохастическое моделирование.

Для договоров НПО учетная политика в отношении обязательств по инвестиционным договорам с ЭДУ совпадает с учетной политикой в отношении обязательств по страховым договорам.

Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется.

Изменения в обязательствах по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Банка по статье «Административные и операционные расходы».

Взносы и выплаты по пенсионной деятельности

Взносы признаются как доходы в полной сумме в момент уплаты их вкладчиками. Выплаты признаются как расход в момент начисления. Взносы за вычетом выплат по пенсионной деятельности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Банка по статье «Прочие доходы».

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

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

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

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

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

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

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ БАНКОМ

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

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

ПОДГОТОВКА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

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

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

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

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(12 567 255)	(116 880)	(12 684 135)
Административные и операционные расходы	(9 170 322)	116 880	(9 053 442)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам	(12 467 015)	(116 880)	(12 583 895)
Административные и операционные расходы	(9 024 610)	116 880	(8 907 730)

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

(ii) Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

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

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

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

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

4. Анализ по сегментам

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

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

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

Перераспределение обязанностей между операционными сегментами

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

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

В 2014 году Банк пересмотрел учетную политику по сегментной отчетности, следуя намерению Руководства трансформировать учетную методологию управленческой отчетности в «принципы учета на основе МСФО». Основные принципы оценки активов и обязательств и признания доходов и расходов были изменены, чтобы соответствовать МСФО во всех существенных отношениях. Банк также пересмотрел распределение расходов

централизованных административных служб Банка, расходов головного офиса и косвенные, накладные расходы, и соответствующие активы и обязательства, ранее включенные в сегмент «Корпоративный центр», распределив их по соответствующим операционным сегментам. По мнению руководства Банка, измененный подход точнее отражает результаты деятельности, активы и обязательства, относящиеся к каждому операционному сегменту. Представление сравнительных данных на 31 декабря 2013 и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, было скорректировано с учетом этих изменений.

Информация о крупных клиентах

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

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

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
(Убыток) прибыль Банка за вычетом убытка ЛГ и консолидационных корректировок	(4 065 154)	122 245
Убыток ЛГ	(5 574 617)	(973 047)
Консолидационные корректировки	134 846	(740 792)
Убыток за год, представленный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(9 504 925)	(1 591 594)

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Убыток до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	(10 317 376)	(1 199 173)
Консолидационные корректировки	67 298	(53 313)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных	(157 784)	191 990
Прочие корректировки	(970)	4 680
Убыток до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(10 408 832)	(1 055 816)

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

	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	407 365 971	372 134 338	394 123 981	350 917 260
Консолидационные корректировки	18 316	(64 157)	10 027	6 854
Переоценка и другие корректировки по основным средствам и накопленной амортизации	(143 395)	-	(101 062)	-
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	132 398	-	200 479	-
Начисление административных и операционных расходов	(583 395)	10 915	(909 649)	11 388
Прочие корректировки	37	6 791	25 219	8 690
Итого активов/обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО	406 789 932	372 087 887	393 348 995	350 944 192

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоратив- ные инвестиции и прочие операции	Несударст- венный пенсионный фонд	Операции между сегментами	Итого
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	283 691	1 723 554	-	1 109 964	22 293 610	-	48 737 348	2 963 273	19 564	(433 621)	76 697 383
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	2 896 089	-	-	-	2 896 089
Средства в кредитных организациях	-	1 578 343	-	-	865 703	-	12 149 390	420 455	1 186 785	-	16 200 676
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 323 808	-	-	24 411 761	3 040 207	-	30 775 776
Производные финансовые активы	6 056	-	-	-	-	-	24 786	33 733	-	-	64 575
Кредиты клиентам	79 442 641	119 151 195	10 152 846	-	-	52 478	-	9 569 351	-	(3 513 979)	214 854 532
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	5 779 461	-	-	-	-	-	-	5 779 461
Инвестиционная собственность	92 634	-	-	224 999	-	-	-	15 473 855	-	-	15 791 488
Основные средства	-	-	-	7 265 592	-	-	-	15 658 303	1 107	-	22 925 002
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	-	-	4 527 406
Прочие активы	2 680 457	1 918 739	51 975	1 094 403	880	38	86 130	11 004 887	16 074	-	16 853 583
Итого активы	82 505 479	124 371 831	10 204 821	15 474 419	26 484 001	52 516	63 893 743	84 063 024	4 263 737	(3 947 600)	407 365 971
Обязательства											
Производные финансовые обязательства	96 876	-	-	-	-	-	497 785	-	-	-	594 661
Средства кредитных организаций	250 570	8 112 657	-	9 603 428	31 597 802	106 052	395 558	566 128	-	(3 517 038)	47 115 157
Средства клиентов	54 521 546	145 265 157	44 109 287	2 556 041	775 685	23 541 081	142 126	7 748 181	-	(430 562)	278 228 542
Выпущенные векселя	8 317 792	34 498	3 476	-	606 969	-	-	177 796	-	-	9 140 531
Прочие заемные средства	-	11 814 743	-	7 591 997	10 763 244	-	-	-	-	-	30 169 984
Прочие обязательства	12 210	217 876	17 763	851 643	23 087	790	180 148	1 359 714	4 222 232	-	6 885 463
Итого обязательства	63 198 994	165 444 931	44 130 526	20 603 109	43 766 787	23 647 923	1 215 617	9 851 819	4 222 232	(3 947 600)	372 134 338

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоратив- ные инвестиции и прочие операции	Операции между сегментами	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	343	2 233 771	-	2 398 340	266 364	-	52 269 258	638 044	(1 696 898)	56 109 222
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	2 920 152	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	336 083	-	-	17 618	-	909 500	209 221	-	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	14 856 675	-	-	22 918 438	-	37 775 113
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	44 715	-	-	-	-	44 715
Производные финансовые активы	3 514	-	-	-	22 838	-	18 823	-	-	45 175
Кредиты клиентам	86 708 895	122 692 052	12 012 893	842 654	18 879	74 790	337 147	3 868 863	(376 027)	226 180 146
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	16 454 323	-	-	-	-	-	16 454 323
Инвестиционная собственность	277 785	-	-	430 175	-	-	-	18 419 757	-	19 127 717
Основные средства	-	-	-	147 350	-	-	-	13 529 520	-	13 676 870
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	-	4 527 406
Прочие активы	984 977	605 695	15 746	2 960 005	1 503 566	2	165 053	9 556 139	(463)	15 790 720
Итого активы	87 975 514	125 867 601	12 028 639	23 232 847	16 730 655	74 792	56 619 933	73 667 388	(2 073 388)	394 123 981
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	41 031	-	-	-	-	-	-	-	-	41 031
Средства кредитных организаций	-	8 296 009	-	8 750 587	9 312 496	693 019	14 463 562	8 188 482	(376 027)	49 328 128
Средства клиентов	59 170 658	137 861 736	44 325 913	1 611 219	1 766	15 572 591	1 892 748	4 593 029	(1 697 361)	263 332 299
Выпущенные векселя	1 286 992	104 395	28 416	32 032	-	-	3 356 791	177 797	-	4 986 423
Прочие заемные средства	-	2 812 673	-	12 532 568	-	-	-	14 247 926	-	29 593 167
Прочие обязательства	113 671	447 044	46 675	1 045 001	21 159	26 822	356 701	1 579 139	-	3 636 212
Итого обязательства	60 612 352	149 521 857	44 401 004	23 971 407	9 335 421	16 292 432	20 069 802	28 786 373	(2 073 388)	350 917 260

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и Корпоративные инвестиции и прочие операции	Негосударственный пенсионный фонд	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы	8 517 405	19 522 849	1 741 075	24 675	78 450	8 497	24	-	(177 003)	30 324 948
Кредиты клиентам	-	-	-	2 175 419	-	-	-	-	-	2 175 419
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	890 891	-	-	-	-	890 891
Ценные бумаги	10	42 435	-	59 052	185 286	-	-	243 746	-	1 363 911
Средства в кредитных организациях	4 683 985	11 220 778	3 339 642	-	3 202 011	1 429 082	29 412 995	-	(12 228)	970 127
Межсегментные доходы	13 201 400	30 786 062	5 080 717	2 259 146	4 356 638	1 437 579	29 812 906	243 746	(53 880 791)	34 834 405
Процентные расходы	(2 404 615)	(7 978 834)	(416 270)	(98 312)	(8 277)	(1 068 000)	-	-	12 228	(12 512 317)
Средства клиентов	(26 665)	(22 356)	(17 881)	(873 805)	(1 844 226)	(8 678)	(369 930)	-	177 952	(2 989 002)
Средства кредитных организаций	-	(286 796)	-	(1 017 493)	(1 229 626)	-	-	-	-	(2 533 915)
Прочие заемные средства	(359 939)	(6 795)	(260)	(968)	(147 023)	-	-	-	-	(514 985)
Выпущенные векселя	(8 311 622)	(14 432 551)	(1 444 822)	-	(496 764)	(16 314)	(26 845 555)	-	53 691 560	-
Межсегментные расходы	(11 102 841)	(22 727 332)	(1 879 233)	(1 990 578)	(3 725 916)	(1 092 992)	(27 215 485)	-	53 881 740	(18 550 219)
Чистый процентный доход (расход)	2 098 559	8 058 730	3 201 484	268 568	630 722	344 587	2 597 421	243 746	949	16 284 186
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 919 743)	(2 666 623)	(190 319)	(479 387)	60 287	36	(16 470)	(23 488)	-	(5 558 157)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	178 816	5 392 107	3 011 165	(210 819)	691 009	344 623	2 580 951	220 258	949	10 726 029
Комиссионные доходы	1 152 540	7 600 614	2 453 242	5 618	63 633	21 957	54 244	-	(949)	11 392 223
Комиссионные расходы	(102 641)	(4 497 896)	(169 186)	(99 984)	(45 549)	(3 338)	(41 486)	(7 219)	-	(5 427 404)
Межсегментные комиссионные доходы	195 737	755 586	27 585	4 647	4 647	18 155	-	-	(1 001 710)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(8 586)	(7 68 737)	(97 611)	-	(55 591)	(2 074)	(65 727)	-	1 001 710	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 237 050	3 089 567	2 214 030	(94 366)	(32 860)	34 700	(52 969)	(7 219)	(949)	5 964 819
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи	-	465 413	-	-	(384 064)	-	-	65 315	-	341 819
Расходы от обесценения инвестиций в долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	(132 799)	-	(132 799)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(2 168 808)	20 491	51 817	(1 252 413)	(48 196)	1 021	(1 560 692)	(87 944)	-	(5 045 416)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(304 510)	(66)	-	-	-	-	-	-	-	(304 576)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	(26 712)	-	-	(66 193)	-	(6 429)	-	(42 814)	-	(142 148)
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(86 093)	(1 291)	(23 272)	(278 254)	-	-	-	-	-	(388 910)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения основных средств	(1 958 565)	(4 960 721)	(1 014 133)	(989 572)	(55 070)	(136 766)	(118 687)	(18 747)	1 010 233	(8 561 052)
Прочие доходы (расходы)	(87 989)	(363 775)	(113 995)	(218 862)	(5 740)	(6 193)	(4 884)	(183)	-	(1 100 958)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(112 120)	(388 339)	(74 741)	(658 141)	(6 758)	(6 314)	43 902	(356 481)	-	(1 560 049)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(2 938 014)	(11 585 532)	(3 115 599)	(2 469 242)	(212 627)	(302 996)	(177 114)	(31 784)	1 010 233	(22 630 748)
Административные и операционные расходы	(3 904 989)	(1 976 632)	2 234 366	(4 809 110)	13 469	75 865	790 176	260 297	-	(10 317 376)
Износ и амортизация	-	-	-	-	-	-	-	947 257	-	947 257
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Убыток) прибыль до налогообложения	(3 904 989)	(1 976 632)	2 234 366	(4 809 110)	13 469	75 865	790 176	260 297	1 010 233	(10 317 376)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	947 257
(Убыток) прибыль за период	(3 904 989)	(1 976 632)	2 234 366	(4 809 110)	13 469	75 865	790 176	260 297	-	(9 370 119)
Выручка	9 669 955	27 631 311	4 194 317	2 264 764	834 196	30 454	454 155	309 061	-	46 758 627

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинго- вые операции	Финансо- вые услуги и рынки	Частные банков- ские операции и управление акти- вами	Операции казна- чества и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	11 089 967	17 542 934	1 891 172	34 454	121 435	12 656	44 117	596 088	(45 523)	31 287 300
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	2 599 810	-	-	-	-	-	2 599 810
Ценные бумаги	77	2 150	-	-	1 546 836	-	266 439	-	-	1 815 502
Средства в кредитных организациях	-	29 925	-	127 294	58 474	-	620 246	4 157	(95 687)	744 409
Межсегментные доходы	6 821 171	11 037 382	2 903 485	-	-	1 370 592	31 514 969	3 074 365	(56 721 964)	-
	17 911 215	28 612 391	4 794 657	2 761 558	1 726 745	1 383 248	32 445 771	3 674 610	(56 863 174)	36 447 021
Процентные расходы										
Средства клиентов	(4 425 158)	(7 858 518)	(280 123)	(211 902)	(2 236)	(1 125 598)	(139 215)	(218 984)	95 687	(14 166 047)
Прочие заемные средства	-	(279 629)	-	(1 199 074)	-	-	-	(1 940 144)	-	(3 418 847)
Средства кредитных организаций	(2 166)	(13 120)	-	(691 942)	(228 744)	(18 674)	(958 171)	(589 476)	48 202	(2 454 091)
Выпущенные векселя	(74 850)	(6 440)	(2 416)	(101 838)	-	-	(446 768)	-	-	(632 312)
Межсегментные расходы	(10 014 289)	(11 813 160)	(1 347 508)	-	(906 920)	(19 785)	(27 693 819)	(4 926 483)	56 721 964	-
	(14 516 463)	(19 970 867)	(1 630 047)	(2 204 756)	(1 137 900)	(1 164 057)	(29 237 973)	(7 675 087)	56 865 853	(20 671 297)
Чистый процентный доход (расход)	3 394 752	8 641 524	3 164 610	556 802	588 845	219 191	3 207 798	(4 000 477)	2 679	15 775 724
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 320 191)	(1 851 845)	(264 954)	(217 355)	(19 217)	(16 818)	4 342	(355 449)	-	(4 041 487)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	2 074 561	6 789 679	2 899 656	339 447	569 628	202 373	3 212 140	(4 355 926)	2 679	11 734 237
Комиссионные доходы	1 328 343	6 968 116	2 313 881	72 201	1 823	12 001	72 026	63 981	(2 679)	10 829 693
Комиссионные расходы	(183 135)	(3 687 539)	(29 390)	(141 066)	(909)	(210)	(84 562)	(451 035)	-	(4 577 846)
Межсегментные комиссионные доходы	329 390	622 267	1 655	-	16 192	16 192	6 404	87 710	(1 063 618)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(98 306)	(640 044)	(62 534)	-	-	(3 782)	(231 274)	(27 678)	1 063 618	-
	1 376 292	3 262 800	2 223 612	(68 865)	914	24 201	(237 406)	(327 022)	(2 679)	6 251 847
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	36 445	-	(7 115)	92 934	-	122 264
Расходы от обесценения инвестиций в долговые инструменты валютной	-	-	-	-	-	-	-	(3 002)	-	(3 002)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	98 211	247 133	101 532	(310 525)	-	-	847 425	-	-	983 776
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	276 121	92 681	-	-	-	-	-	-	-	368 802
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	(42 044)	-	-	-	927 679	-	885 635
Чистый убыток от обесценения и выбытия запасов	(45 246)	(4 068)	(14 224)	(417 407)	-	-	-	(7 785)	-	(488 730)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения основных средств	(439)	-	-	-	-	-	-	56 151	-	55 712
Прочие доходы	329 546	554 171	128 226	878 490	1 720	4 408	145	1 864 563	(1 318 769)	2 442 500
	658 193	889 917	215 534	108 514	38 165	4 408	840 455	2 930 540	(1 318 769)	4 366 957
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(2 590 274)	(6 938 234)	(2 233 963)	(615 504)	(58 160)	(209 305)	(214 904)	(448 230)	-	(13 308 574)
Административные и операционные расходы	(1 314 193)	(5 172 466)	(1 276 846)	(632 845)	(40 816)	(329 921)	(136 165)	(1 312 801)	1 318 769	(8 897 284)
Износ и амортизация	(121 091)	(377 487)	(120 297)	(8 241)	(1 955)	(9 506)	(10 197)	(259 680)	-	(908 454)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(194 588)	(201 747)	43	(25 956)	-	(1 031)	(1 624)	(12 999)	-	(437 902)
	(4 220 146)	(12 689 934)	(3 631 063)	(1 282 546)	(100 931)	(549 763)	(362 890)	(2 033 710)	1 318 769	(23 552 214)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(111 100)	(1 747 538)	1 707 739	(903 450)	507 776	(318 781)	3 452 299	(3 786 118)	-	(1 199 173)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(535 231)	-	(535 231)
(Убыток) прибыль за период	(111 100)	(1 747 538)	1 707 739	(903 450)	507 776	(318 781)	3 452 299	(4 321 349)	-	(1 734 404)
Выручка	12 418 387	24 543 125	4 205 053	2 833 759	1 765 013	24 657	995 713	757 160	-	47 542 867

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Наличные денежные средства	29 762 829	21 508 523
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	16 679 007	12 150 918
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	19 992 971	14 547 167
- Крупнейшие 30 российских банков	1 290 041	676 885
- Прочие российские банки	1 095 495	1 717 930
- Прочие иностранные банки	61 922	12 561
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	2 619 725	3 128 305
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 292 457	1 282 862
- Крупнейшие 30 российских банков	667 297	801
- Прочие иностранные банки	343 545	178 892
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	1 786 287	-
- Прочие российские финансовые институты	-	638 154
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	1 000 000	-
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	105 807	237 387
Денежные средства и их эквиваленты	<u>76 697 383</u>	<u>56 080 385</u>

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

На 31 декабря 2014 года у Банка есть один клиент, за исключением ЦБ РФ, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2013 - один клиент с остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого клиента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 15 617 409 тыс. руб. или 20,36% от денежных средств и их эквивалентов (2013 - 6 292 462 тыс. руб. или 11,22% от денежных средств и их эквивалентов).

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

6. Средства в кредитных организациях

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Крупнейшие 30 российских банков	2 662 639	336 083
- Прочие российские банки	13 178 561	953 018
- Прочие иностранные банки	410 631	239 178
	<u>16 251 831</u>	<u>1 528 279</u>
За вычетом резерва под обесценение	(51 155)	(55 857)
Средства в кредитных организациях	<u>16 200 676</u>	<u>1 472 422</u>

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

Срочные депозиты в прочих иностранных банках включают субординированный кредит в сумме 363 227 тыс. руб. (2013 – 211 452 тыс. руб.), предоставленный связанной стороне. Номинальная стоимость данного субординированного кредита – 6 392 тыс. долларов США, договорной срок погашения - ноябрь 2023, эффективная процентная ставка – 12%.

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

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

7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Корпоративные акции	22 903 134	20 174 478
<i>Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+</i>	3 059 727	-
<i>Без кредитного рейтинга</i>	19 843 407	20 174 478
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	5 474 237	7 259 119
<i>Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+</i>	1 573 806	5 097 133
<i>Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+</i>	1 268 956	96 951
<i>Кредитный рейтинг ниже В+</i>	735 499	226 550
<i>Без кредитного рейтинга</i>	1 895 976	1 838 485
Корпоративные еврооблигации	1 841 661	5 230 746
<i>Кредитный рейтинг между ВВВ- и ВВВ+</i>	1 122 660	4 212 589
<i>Кредитный рейтинг между ВВ- и ВВ+</i>	719 001	9 075
<i>Кредитный рейтинг ниже В+</i>	-	1 009 082
Правительственные и муниципальные облигации	690 962	74 947
ОФЗ	298 363	4 653 346
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	3 255	124 519
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	-	560 942
Правительственные облигации зарубежных стран	-	481 039
	31 211 612	38 559 136
За вычетом резерва под обесценение	(435 836)	(783 875)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 775 776	37 775 261

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

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

Инвестиция в 92,7% акций ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» (далее «СГ») отражена по стоимости приобретения в сумме 19 468 556 тыс. рублей (2013 – 19 468 556 тыс. руб.) в составе корпоративных акций выше. Целью удержания данной инвестиции является последующая ожидаемая продажа всего пакета акций третьей стороне, оформленная отдельной единой сделкой. Банк заключил соглашения со связанной стороной, которые фактически предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью СГ, включая право назначать и освобождать от должности большинство членов Совета Директоров. Соответственно Банк продолжает учитывать инвестицию в СГ как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

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

- Ставка дисконтирования 15,03% (2013 – 15,03%) - для дисконтирования будущих денежных потоков по вложениям в частные компании;
- Долгосрочный темп прироста чистой прибыли - 3,5% (2013 – 3,5%);
- Комбинированный коэффициент убыточности - от 102,5% до 91,05% (2013 – от 102,5% до 91,05%).

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

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

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

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

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2014 года составляет 464 657 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 435 836 тыс. руб. (2013 – 908 210 тыс. руб. и 783 875 тыс. руб. соответственно).

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
На 1 января	783 875	1 231 363
Создание резерва под обесценение	90 420	85 543
Списание	(438 459)	(533 031)
На 31 декабря	435 836	783 875

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, сумма созданного резерва под обесценение состоит из созданного резерва под обесценение долевых инструментов в сумме 132 799 тыс. руб. (2013 – 3 002 тыс. руб.), резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, в сумме 23 489 тыс. руб. (2013 – 82 541 тыс. руб.) и восстановленного резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, в сумме 65 868 тыс. руб. (2013 – ноль).

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 16) и средств клиентов (см. Примечание 17). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:	1 140 907	9 810 132
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	<i>683 108</i>	<i>1 758 514</i>
<i>Корпоративные акции</i>	<i>405 087</i>	-
<i>Корпоративные облигации, выпущенные в рублях</i>	<i>52 712</i>	<i>3 901 858</i>
ОФЗ	-	<i>4 149 760</i>
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 16 и 17)	1 005 863	9 312 495

8. Производные финансовые инструменты

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

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

	2014			2013		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	1 774 263	4 990	46 680	2 099 521	3 514	41 031
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с российскими контрагентами	31 917 268	25 852	547 981	2 303 336	18 823	-
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с российскими контрагентами	259 768	33 733	-	1 477 065	22 838	-
Производные финансовые активы/обязательства	33 951 299	64 575	594 661	5 879 922	45 175	41 031

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2014	2013
Кредиты физическим лицам, всего	128 171 520	131 107 534
За вычетом резерва под обесценение	(8 590 245)	(6 570 812)
Кредиты физическим лицам, чистые	119 581 275	124 536 722
Кредиты корпоративным клиентам, всего	100 708 746	106 896 695
За вычетом резерва под обесценение	(15 210 649)	(16 894 954)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	85 498 097	90 001 741
Кредиты малому бизнесу, всего	10 987 825	12 765 086
За вычетом резерва под обесценение	(1 197 646)	(1 085 933)
Кредиты малому бизнесу, чистые	9 790 179	11 679 153
Итого кредиты клиентам	214 869 551	226 217 616

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

	2014	2013
Кредиты физическим лицам:		
Потребительское кредитование	47 427 347	44 779 966
Ипотечное кредитование	42 104 277	45 101 797
Автокредитование	24 790 860	28 876 690
Кредитные карты	12 221 115	10 586 404
Прочие кредиты физическим лицам	1 627 921	1 762 677
Кредиты корпоративным клиентам	100 708 746	106 896 695
Кредиты малому бизнесу	10 987 825	12 765 086
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	239 868 091	250 769 315
За вычетом резерва под обесценение	(24 998 540)	(24 551 699)
Итого кредиты клиентам	214 869 551	226 217 616

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	<i>Ипотечное кредитова- ние</i>	<i>Потреби- тельское кредитование</i>	<i>Авто- кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Кредиты малому бизнесу</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	1 841 440	2 665 783	746 684	866 062	450 843	16 894 954	1 085 933	24 551 699
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(176 389)	1 770 862	416 106	685 368	(7 853)	2 251 838	162 680	5 102 612
Влияние пересчета валют	258 338	112 765	24 280	1 924	50 572	1 847 212	-	2 295 091
Списания	(9 014)	(1 107 526)	-	-	-	(5 783 355)	(50 967)	(6 950 862)
На 31 декабря 2014 года	1 914 375	3 441 884	1 187 070	1 553 354	493 562	15 210 649	1 197 646	24 998 540
На 1 января 2013 года	2 164 730	2 305 739	586 293	326 549	518 049	17 111 487	1 513 178	24 526 025
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(157 212)	901 600	317 050	642 375	211 919	1 822 739	44 130	3 782 601
Списания	(166 078)	(541 556)	(156 659)	(102 862)	(279 125)	(2 039 272)	(471 375)	(3 756 927)
На 31 декабря 2013 года	1 841 440	2 665 783	746 684	866 062	450 843	16 894 954	1 085 933	24 551 699

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

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

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2014 года на 1 195 813 тыс. руб. (2013 – 1 245 367 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

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

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2014 года на 854 981 тыс. руб. (2013 – 900 017 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов МБ на 97 902 тыс. руб. (2013 – 116 792 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

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

Сделки обратного «репо»

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

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком переданы права требования по кредитам малому бизнесу на общую сумму 2 170 597 тыс. руб. (2013 – 2 898 526 тыс. руб.) и кредитам корпоративным клиентам на общую сумму 522 070 тыс. руб. (2013 – ноль) в обеспечение обязательств по кредитам, полученным от прочих банков и ЦБ РФ (см. Примечание 16).

Изменения бухгалтерских оценок

В течение 2014 года Банк скорректировал внутреннюю модель по оценке размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам и МБ в части определения уровня убытка в случае дефолта (LGD), расширив анализируемый временной период по оценке полученного возмещения по дефолтным кредитам с двух до четырех лет. Применение нескорректированного подхода по оценке размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам и МБ на 31 декабря 2014 года увеличило бы сумму резерва под обесценение кредитов клиентам на 2 932 426 тыс. руб.

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Физические лица	128 171 520	131 107 534
Предприятия торговли	38 983 578	54 165 101
Строительство и операции с недвижимостью	18 589 295	17 951 993
Промышленное производство	10 437 544	8 310 336
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	6 925 028	5 293 754
Транспорт	6 775 320	3 650 790
Металлургия	6 469 192	5 245 705
Пищевая промышленность	5 857 959	7 655 681
Нефтегазовая отрасль	4 907 049	1 546 537
Золотодобывающая промышленность	3 144 665	5 682 406
Лесная промышленность	2 418 384	1 779 623
Сфера услуг	1 706 640	1 690 713
Машиностроение	1 026 731	1 315 698
Сельское хозяйство	857 035	958 124
Легкая промышленность	367 924	382 403
Химическая промышленность	323 466	404 495
Энергетика	82 258	79 543
Прочее	2 824 503	3 548 879
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	<u>239 868 091</u>	<u>250 769 315</u>

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 15 277 758 тыс. руб. (2013 – 3 389 603 тыс. руб.), переданные ипотечным агентам, структурированным предприятиям, образованным для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 11 736 806 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами, (2013 – 2 812 560 тыс. руб.) и облигаций с ипотечным покрытием стоимостью 1 740 593 тыс. руб., выпущенных ипотечными агентами и выкупленных ОАО «УРАЛСИБ». (См. Примечание 19).

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	8 173 151	22 591 210
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(1 467 721)	(5 333 920)
	6 705 430	17 257 290
За вычетом резерва под обесценение	(925 969)	(802 967)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>5 779 461</u>	<u>16 454 323</u>

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

Будущие минимальные лизинговые платежи к получению по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов приведены ниже:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
В течение 1 года	5 094 643	8 292 490
От 1 до 5 лет	3 078 508	14 298 717
Свыше 5 лет	-	3
Минимальные лизинговые платежи к получению	<u>8 173 151</u>	<u>22 591 210</u>

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Рубли	7 295 374	21 283 228
Доллары США	193 469	429 297
Евро	684 308	878 685
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	<u>8 173 151</u>	<u>22 591 210</u>

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
На 1 января	802 967	653 530
Начисление резерва под обесценение	473 121	211 095
Списания	(350 119)	(61 658)
На 31 декабря	<u>925 969</u>	<u>802 967</u>

В мае 2014 года Банк передал в операционную аренду железнодорожные вагоны, ранее удерживаемые Банком по расторгнутому договору финансовой аренды. Соответственно, данные активы были реклассифицированы из чистых инвестиций в финансовый лизинг в основные средства. В результате теста на обесценение, который был проведен на дату реклассификации данных активов, Банк признал чистый убыток от обесценения основных средств в сумме 888 557 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет лизингополучателей (2013 - одного лизингополучателя), на долю которых приходится более 10% совокупных чистых инвестиций в финансовый лизинг. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7 022 379 тыс. руб.

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

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

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) – 35,11% (2013 – 34,99%);
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,58% до 100,0%.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 52,97% до 84,27% в зависимости от характера риска, присущего портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,22% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2014 года на 57 795 тыс. руб. (2013 – 164 543 тыс. руб.).

11. Инвестиционная собственность

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

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2014 года Банк получил 214 663 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2013 – 377 681 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе метода капитализации доходов и рыночного метода. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, получаемых от оцениваемых объектов, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных зданий. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих подходов или на основе только метода капитализации доходов в случае отсутствия статистики сопоставимых продаж.

Жилая и коммерческая недвижимость

Жилая и коммерческая недвижимость оценена независимыми профессиональными оценщиками на основе рыночного метода за исключением объектов, чья справедливая стоимость в 753 366 тыс. руб., самостоятельно определена Банком на основе метода капитализации доходов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

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

Земельные участки, расположенные в Москве

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- индекс годового роста цен на строительную продукцию и строительно-монтажные работы варьируется от 6,4% до 9,4% в течение 5-летнего прогнозного периода;
- индекс годового роста цен на жилую недвижимость варьируется от 5,7% до 12,0%, на коммерческую недвижимость составляет 6% в течение 10-летнего прогнозного периода;
- для капитализации чистого дохода базового года применялась ставка капитализации 24,9%.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Земельные участки, расположенные в Московской области

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

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2014 года на 498 660 тыс. руб. (2013 – 587 422 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2014 и 2013 года включает в себя следующие позиции:

	Жилая и коммерческая недвижимость	Земельные участки	Итого
31 декабря 2012 года	10 846 301	11 224 072	22 070 373
Поступление имущества в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам	277 785	-	277 785
Чистые (убытки) прибыль от переоценки и выбытия	(584 970)	1 466 197	881 227
Перевод в основные средства	(1 392 118)	-	(1 392 118)
Перевод в прочие активы – запасы	(7 517)	-	(7 517)
Перевод в прочие активы - прочее	(443 742)	-	(443 742)
Выбытия	(1 793 059)	(12 225)	(1 805 284)
31 декабря 2013 года	6 902 680	12 678 044	19 580 724
Поступления	44 842	94 010	138 852
Расходы на строительство	26 271	-	26 271
Чистые (убытки) прибыль от переоценки и выбытия	(716 510)	609 222	(107 288)
Перевод из основных средств	342 632	-	342 632
Перевод из прочих активов – прочее	-	29 332	29 332
Выбытия	(3 388 537)	-	(3 388 537)
31 декабря 2014 года	3 211 378	13 410 608	16 621 986

Чистые убытки от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 107 288 тыс. руб. (2013 – 881 227 тыс. руб.) включают в себя положительную нереализованную переоценку в сумме 472 083 тыс. руб. (2013 – 897 164 тыс. руб.) и реализованный убыток от выбытия в сумме 579 371 тыс. руб. (2013 – 15 937 тыс. руб.).

12. Основные средства

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства, железнодорожные вагоны и котельное оборудование</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	5 802 448	142 935	15 857 437
Поступления	5 651	410 848	149 174	565 673
Выбытия	(42 132)	(338 394)	(122 402)	(502 928)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(226 244)	-	-	(226 244)
Переоценка	113 944	-	-	113 944
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	66 268	(66 268)	-
Перевод из инвестиционной собственности	1 392 118	-	-	1 392 118
Перевод в прочие активы – запасы	(60 521)	-	-	(60 521)
Перевод в чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	(28 814)	-	(28 814)
На 31 декабря 2013 года	11 094 870	5 912 356	103 439	17 110 665
Поступление имущества от расторжения договоров финансовой аренды	-	6 972 110	-	6 972 110
Поступления	2 697 111	414 743	136 935	3 248 789
Выбытия	(71 508)	(475 568)	(54 704)	(601 780)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(281 032)	-	-	(281 032)
Переоценка	747 791	-	-	747 791
Обесценение (см. Примечание 10)	-	(888 557)	-	(888 557)
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	113 046	(113 046)	-
Перевод в инвестиционную собственность	(342 632)	-	-	(342 632)
На 31 декабря 2014 года	13 844 600	12 048 130	72 624	25 965 354
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2012 года	-	3 756 895	-	3 756 895
Начисление за год	226 394	614 214	-	840 608
Выбытия	(150)	(335 017)	-	(335 167)
Перевод в чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	(2 593)	-	(2 593)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(226 244)	-	-	(226 244)
На 31 декабря 2013 года	-	4 033 499	-	4 033 499
Начисление за год	281 587	753 462	-	1 035 049
Выбытия	(555)	(434 078)	-	(434 633)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(281 032)	-	-	(281 032)
На 31 декабря 2014 года	-	4 352 883	-	4 352 883
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	2 045 553	142 935	12 100 542
На 31 декабря 2013 года	11 094 870	1 878 857	103 439	13 077 166
На 31 декабря 2014 года	13 844 600	7 695 247	72 624	21 612 471

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

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

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

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

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включает положительную переоценку в сумме 799 026 тыс. руб. (2013 – 111 514 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода и отрицательную переоценку в сумме 51 235 тыс. руб., отраженную в составе административных и операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2013 – положительная переоценка в сумме 2 430 тыс. руб., отраженная в составе прочего дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 692 230 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 – 554 744 тыс. руб.).

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Фактические затраты	13 108 964	10 595 801
Накопленная амортизация	(1 883 567)	(1 626 520)
Чистая историческая стоимость	<u>11 225 397</u>	<u>8 969 281</u>

В состав основных средств включены железнодорожные вагоны балансовой стоимостью 6 083 553 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года – ноль). Тест на обесценение указанных железнодорожных вагонов был проведен руководством с использованием доходного подхода. Главным образом, использовался метод прямой капитализации доходов, который учитывает данные об арендных доходах и операционных расходах, относящихся к оцениваемым активам, и оценивает справедливую стоимость посредством процесса капитализации.

Следующие ключевые допущения использовались при применении метода капитализации доходов:

- ставки инфляции оцениваются примерно от 4% до 13%;
- ставки капитализации от 11% до 20% применены для капитализации чистой прибыли.

Величины, установленные в качестве ключевых допущений, представляют оценку руководством последующего развития условий ведения деятельности и основаны на оценке как внешних, так и внутренних источников информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость железнодорожных вагонов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков на плюс/минус три процента, оценка стоимости железнодорожных вагонов по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 182 507 тыс. руб. выше/ниже.

13. Гудвил

Гудвил относится к следующим компаниям на 31 декабря:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Банковская группа УРАЛСИБ	1 897 848	1 897 848
ОАО АВТОБАНК-НИКОЙА	2 629 558	2 629 558
Гудвил	<u>4 527 406</u>	<u>4 527 406</u>

Тестирование на предмет обесценения

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

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

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

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

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

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

Процентная маржа

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

Ставки дисконтирования

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

Чувствительность к изменениям в допущениях

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

14. Налогообложение

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(281 236)	(387 145)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	259 744	-
Возникновение и восстановление временных разниц	925 399	(148 633)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	<u>903 907</u>	<u>(535 778)</u>

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

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

	2014		2013	
	(10 408 832)	%	(1 055 816)	%
Убыток до налогообложения				
Возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с официальной налоговой ставкой	2 081 766	20%	211 163	20%
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 089 551)	(10%)	(464 584)	(44%)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(369 226)	(3%)	(298 131)	(28%)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	21 174	-	15 774	1%
Налог на прибыль, перечисленный в прошлых отчетных периодах	259 744	2%	-	-
	903 907	9%	(535 778)	(51%)

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

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, чей срок использования истекает 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2024 года в сумме 16 934 тыс. руб., 79 943 тыс. руб., 73 806 тыс. руб. и 486 290 тыс. руб. соответственно, полностью относящийся к деятельности ЛГ, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Средства в кредитных организациях	-	5 355	15 471	-	(15 471)	5 355
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	719 671	566 621	-	-	719 671	566 621
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	2 052	-	(2 052)
Кредиты клиентам	3 915 548	3 462 432	-	-	3 915 548	3 462 432
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	726 503	870 052	-	-	726 503	870 052
Основные средства	-	-	1 473 835	930 648	(1 473 835)	(930 648)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	1 058 923	563 874	-	-	1 058 923	563 874
Выпущенные векселя	567 949	49 141	-	-	567 949	49 141
Прочие заемные средства	-	-	48 426	42 011	(48 426)	(42 011)
Прочие обязательства	243 266	180 643	-	-	243 266	180 643
Перенос налогового убытка на будущие периоды	656 973	170 683	-	-	656 973	170 683
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 954 309)	(1 021 584)	-	-	(1 954 309)	(1 021 584)
Чистые отложенные налоговые активы	5 934 524	4 847 217	1 537 732	974 711	4 396 792	3 872 506

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

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

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

Изменение временных разниц в течение 2014 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признан- ные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признан- ные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Признан- ные напрямую в составе капитала</i>	<i>Списанные</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	5 355	(20 826)	-	-	-	(15 471)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	566 621	146 925	162 951	-	(156 826)	719 671
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(2 052)	2 052	-	-	-	-
Кредиты клиентам	3 462 432	453 116	-	-	-	3 915 548
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	870 052	(143 549)	-	-	-	726 503
Основные средства	(930 648)	20 877	(159 394)	(404 670)	-	(1 473 835)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	563 874	495 049	-	-	-	1 058 923
Выпущенные векселя	49 141	518 808	-	-	-	567 949
Прочие заемные средства	(42 011)	(6 415)	-	-	-	(48 426)
Прочие обязательства	180 643	62 623	-	-	-	243 266
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	170 683	486 290	-	-	-	656 973
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 021 584)	(1 089 551)	-	-	156 826	(1 954 309)
	3 872 506	925 399	3 557	(404 670)	-	4 396 792

Изменение временных разниц, признанных напрямую в составе капитала, включает возникновение отложенного налогового обязательства в суммах 205 727 тыс. руб. и 198 943 тыс. руб., признанного в отношении офисных зданий, внесенных в уставный капитал ОАО «УРАЛСИБ» и ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», соответственно, в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

Изменение временных разниц в течение 2013 года:

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

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	1 407 315	672 108
Начисленные штрафы и неустойки	1 381 515	1 267 952
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	1 000 217	1 709 633
Гарантийный депозит, удерживаемый глобальной платежной системой	739 782	-
Расчеты по договорам цессии	433 831	61 804
Расчеты по продаже оборудования	239 921	710 800
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	211 885	223 999
Прочее	1 602 664	1 484 079
	7 017 130	6 130 375
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(2 619 026)	(2 501 603)
Итого прочие финансовые активы	4 398 104	3 628 772
Прочие нефинансовые активы		
Отложенные налоговые активы (Примечание 14)	4 396 792	3 872 506
Нематериальные активы	2 915 603	2 519 526
Драгоценные металлы	1 542 945	948 156
Запасы	1 387 947	1 356 334
Текущие налоговые активы	1 359 392	712 971
Предоплата по операционным налогам	1 150 086	1 615 854
Авансовые платежи	893 028	1 171 731
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	293 220
Прочее	117 464	89 864
	13 763 257	12 580 162
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 416 803)	(1 055 284)
Итого прочие нефинансовые активы	12 346 454	11 524 878
Итого прочие активы	16 744 558	15 153 650

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

	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 31 декабря 2012 года	3 485 373	(1 340 631)	2 144 742
Поступления	654 634	(243 622)	411 012
Выбытия	(132 251)	96 023	(36 228)
На 31 декабря 2013 года	4 007 756	(1 488 230)	2 519 526
Поступления	598 812	(179 502)	419 310
Выбытия	(74 010)	50 777	(23 233)
На 31 декабря 2014 года	4 532 558	(1 616 955)	2 915 603

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

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

В составе предоплаты по операционным налогам показана предоплата по НДС, возникшая в финансовой отчетности ЛГ в сумме 846 485 тыс. руб. (2013 – 1 272 565 тыс. руб.). В соответствии с законодательством Российской Федерации сумму предоплаты по НДС можно восстановить либо через взаимозачет с обязательством по уплате НДС, либо получением денежного возмещения. Предоплата по НДС автоматически зачитывается с обязательством по НДС в течение 3 месяцев с момента окончания налогового периода, в котором предоплата возникла, то есть в момент подачи соответствующей налоговой декларации. По истечении трех месяцев после уведомления о возникновении предоплаты и отсутствия ее взаимозачета со стороны налоговых органов, предоплата должна быть возмещена налогоплательщику посредством денежного перевода в момент подачи письменного требования, либо посредством взаимозачета по уплате других видов налогов.

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
На 1 января	3 556 887	3 674 566
Создание резерва под обесценение	1 206 007	229 090
Списания	(727 065)	(346 769)
На 31 декабря	4 035 829	3 556 887

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по деятельности пенсионного фонда	4 216 412	-
Начисленные компенсации и премии	809 560	828 893
Торговая кредиторская задолженность	444 177	957 214
Расчеты по договорам покупки оборудования	208 224	758 570
Расчеты по договорам финансового лизинга	42 947	71 856
Расчеты по дивидендам	5 379	3 783
Прочее	623 506	470 580
Итого прочие финансовые обязательства	6 350 205	3 090 896
Прочие нефинансовые обязательства		
Операционные налоги	506 731	168 658
Текущие налоговые обязательства	59 886	246 572
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	157 131
Итого прочие нефинансовые обязательства	566 617	572 361
Итого прочие обязательства	6 916 822	3 663 257

На 31 декабря 2014 года Банк провел тест на достаточность сформированных обязательств по деятельности пенсионного фонда (пенсионных обязательств). В результате данного теста величина сформированных пенсионных обязательств признана достаточной для покрытия будущих выплат.

При проведении теста на достаточность сформированных пенсионных обязательств применялись следующие ключевые допущения:

- коэффициент годового роста собранных премий – 6%;
- инвестиционная доходность – 10%;
- показатели смертности, заболеваемости и продолжительности жизни основываются на стандартных отраслевых и национальных таблицах в зависимости от типа договора, по которому принимаются риски, и территории, на которой проживает застрахованное лицо;
- ставка дисконтирования для капитализации чистого дохода базового года - 12%.

В соответствии с действующим законодательством у Банка существует обязательство по обеспечению доходности в размере не ниже 0% годовых к началу пенсионных выплат. Начиная с 1 января 2015 года, финансовая ответственность НПФ также включает неотрицательный результат инвестирования средств пенсионных накоплений за каждый пятилетний период действия договора.

Разумные изменения вышеуказанных ключевых допущений не изменит результаты теста на достаточность сформированных пенсионных обязательств.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Субординированный займ	13 980 780	8 215 538
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	12 593 070	17 656 321
Срочные депозиты и кредиты с ЦБ РФ	11 534 628	5 008 055
Текущие счета	8 006 200	8 997 310
Сделки «репо» с ЦБ РФ	1 000 479	9 312 495
Синдицированный кредит	-	138 409
Средства кредитных организаций	47 115 157	49 328 128

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

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

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Срочные депозиты и сделки «репо»	193 489 151	158 913 490
- Срочные депозиты юридических лиц	56 637 004	43 640 759
- Срочные депозиты физических лиц	136 846 763	115 272 731
- Сделки «репо»	5 384	-
Текущие счета	84 739 517	104 418 809
- Текущие счета юридических лиц	52 009 006	66 253 704
- Текущие счета физических лиц	32 730 511	38 165 105
Средства клиентов	<u>278 228 668</u>	<u>263 332 299</u>

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 15 149 497 тыс. руб. или 5,44% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2013 – 12 189 497 тыс. руб. или 4,63%).

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Физические лица	164 439 992	149 124 595
Частные компании	107 111 436	108 290 885
Сотрудники	5 137 282	4 313 241
Государственные и бюджетные организации	1 539 958	1 603 578
Средства клиентов	<u>278 228 668</u>	<u>263 332 299</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Физические лица	169 577 274	153 437 836
Торговля и пищевая промышленность	27 599 568	22 815 232
Инвестиционная и финансовая деятельность	20 897 691	23 333 679
Услуги	18 033 225	17 280 528
Строительство	16 480 163	19 016 442
Промышленное производство	10 261 850	9 830 698
Транспорт и связь	3 704 317	4 183 220
Государственные структуры	1 539 958	1 603 578
Химическая промышленность	912 353	1 770 274
Энергетика	840 331	790 045
Прочее	8 381 938	9 270 767
Средства клиентов	<u>278 228 668</u>	<u>263 332 299</u>

18. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Выпущенные векселя	9 140 531	4 986 423
Выпущенные векселя	9 140 531	4 986 423

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

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	11 736 806	2 812 560
Субординированные депозиты	9 907 310	5 880 181
Облигации, выпущенные ЛГ	7 591 997	12 532 568
Облигации, выпущенные ОАО «УРАЛСИБ»	855 935	8 367 745
Прочие заемные средства	30 092 048	29 593 054

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Эмитент	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
						2014	2013	2014	2013
Март 2011 года	Февраль 2014 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,50%	-	167 400	-	168 510
Июль 2011 года	Июль 2014 года	-	ЛГ	ежеквартально	8,50%	-	750 900	-	760 105
Январь 2012 года	Январь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	71 539	2 000 000	73 261	91 695
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	251 100	1 250 700	212 633	1 265 622
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	251 100	1 250 700	254 822	1 264 449
Февраль 2012 года	Февраль 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 500 000	1 500 000	97 318	89 413
Март 2012 года	Март 2017 года	Март и Сентябрь 2015 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	8,75%	202 344	1 145 296	218 829	1 147 037
Апрель 2012 года	Апрель 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	334 000	1 000 400	340 957	1 018 390
Июль 2012 года	Октябрь 2017 года	-	ИА-1 (транш А)	ежеквартально	8,75%	1 834 724	2 761 675	1 868 530	2 812 560
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2015 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	9,70%	612 889	7 000 000	637 106	7 220 708
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	2 000 000	2 000 000	100 120	102 530
Декабрь 2012 года	Декабрь 2015 года	-	ЛГ	ежеквартально	10,50%	1 500 000	1 500 000	185 662	192 069
Март 2013 года	Март 2019 года	Март 2016 года	ЛГ	ежеквартально	10,25%	3 000 000	3 000 000	3 003 506	3 002 719
Апрель 2013 года	Апрель 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,00%	1 000 400	1 666 800	940 221	1 547 138
Ноябрь 2013 года	Ноябрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	1 333 600	2 000 000	1 292 086	2 026 263
Декабрь 2013 года	Декабрь 2016 года	-	ЛГ	ежеквартально	9,00%	1 000 000	1 000 000	1 003 909	1 003 665
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ИА-2 (транш А1)	ежеквартально	8,75%	5 000 000	-	5 025 462	-
Октябрь 2014 года	Июль 2021 года	-	ИА-2 (транш А2)	ежеквартально	11,25%	2 536 308	-	851 174	-
Декабрь 2014 года	Декабрь 2017 года	-	ЛГ	ежеквартально	11,50%	2 000 000	-	87 502	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	2 666 667	-	2 656 778	-
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	-	ИА-3 (транш В)	ежеквартально	3,00%	1 333 333	-	1 334 862	-
								20 184 738	23 712 873

Облигации, выпущенные ОАО «УРАЛСИБ» и ЛГ

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

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

Облигации, выпущенные ЛГ, частично выкуплены Банком и поэтому не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Облигации с ипотечным покрытием

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

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

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

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

Облигации с ипотечным покрытием, выкупленные ОАО «УРАЛСИБ», не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Субординированная задолженность

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. руб. от ОАО «Региональный фонд». Договорной срок возврата субординированного депозита – 2019 год, эффективная процентная ставка – 16,63%.

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

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

20. Капитал

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

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

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

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

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

21. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	33 996 126	47 836 497
Итого неиспользованные кредитные линии	<u>33 996 126</u>	<u>47 836 497</u>
- Аккредитивы		
Компании на территории стран-участниц ОЭСР	365 680	-
Компании на территории Российской Федерации	1 822	745 842
Итого аккредитивы	<u>367 502</u>	<u>745 842</u>
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	31 991 642	23 572 969
Итого выпущенные гарантии	<u>31 991 642</u>	<u>23 572 969</u>
Итого обязательства кредитного характера	<u>66 355 270</u>	<u>72 155 308</u>
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	1 108 809	1 484 096
От 1 года до 5 лет	2 621 031	3 408 083
Более 5 лет	224 881	196 652
	<u>3 954 721</u>	<u>5 088 831</u>
Обязательства по капитальным затратам	<u>97 378</u>	<u>1 044 104</u>
Итого договорные и условные обязательства	<u>70 407 369</u>	<u>78 288 243</u>

Страхование

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

22. Чистый комиссионный доход

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	8 159 236	7 240 398
Кассовые операции	2 407 477	2 582 652
Операции с гарантиями и аккредитивами	386 028	407 643
Валютообменные операции	350 329	346 645
Операции с ценными бумагами	38 516	48 454
Агентские вознаграждения по страхованию	2 979	66 347
Прочее	49 456	117 128
Итого комиссионные доходы	<u>11 394 021</u>	<u>10 809 267</u>
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	3 925 345	3 020 524
Услуги коллекторских агентств	447 173	346 509
Операции по доверительному управлению	414 510	420 327
Кассовые операции	396 152	675 029
Операции с гарантиями	153 367	68 100
Валютообменные операции	33 058	13 136
Операции с ценными бумагами	19 562	26 217
Прочее	43 464	1 486
Итого комиссионные расходы	<u>5 432 631</u>	<u>4 571 328</u>
Чистый комиссионный доход	<u>5 961 390</u>	<u>6 237 939</u>

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению.

23. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами за год, закончившийся 31 декабря, составила:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Инвестиции в долевые инструменты	705 635	78 235
Инвестиции в долговые инструменты	(362 810)	39 672
Прочие	(716)	4 356
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	<u>342 109</u>	<u>122 263</u>

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

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Торговые доходы	16 668 515	849 015
Курсовые разницы	(21 709 565)	751 195
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(5 041 050)</u>	<u>1 600 210</u>

25. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Доходы от аренды	655 816	621 642
Штрафы, пени и неустойки	432 876	536 629
Доход от выбытия кредиторской задолженности по капитальным затратам по инвестиционной собственности	320 626	-
Доход от получения контроля над дочерними компаниями (см. Примечание 32)	142 696	-
Брокерские услуги	53 025	81 802
Дивидендный доход	2 367	1 087
Доходы от реализации просроченной дебиторской задолженности по договорам лизинга	-	642 197
Прочее	217 229	275 246
Прочие доходы	<u>1 824 635</u>	<u>2 158 603</u>

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

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Заработная плата и премии	9 132 108	10 300 521
Отчисления на социальное обеспечение	2 134 778	2 383 614
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	11 266 886	12 684 135
Расходы по аренде	1 641 924	1 819 413
Операционные налоги	1 362 260	1 306 523
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	995 457	975 065
Профессиональные услуги	875 769	745 822
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	646 287	618 185
Обработка данных	404 871	290 630
Услуги связи	390 052	375 549
Маркетинг и реклама	383 218	337 376
Расходы на безопасность	347 996	388 932
Расходы на развитие бизнеса	327 461	301 093
Расходы по договорам лизинга	274 024	98 978
Канцелярские расходы	230 560	514 914
Страхование	139 896	87 343
Командировочные и сопутствующие расходы	134 438	303 573
Обучение персонала	100 129	363 071
Благотворительность	71 718	60 589
Прочее	410 305	466 386
Административные и операционные расходы	8 736 365	9 053 442

27. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля составляют:

- Наблюдательный Совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, в лице Председателя Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба содействия бизнесу;

- подразделение информационной безопасности;
- Служба человеческих ресурсов;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - Службу Комплаенс, отвечающую за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдение сотрудниками антикоррупционных принципов и требований, а также за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалистов по правовым вопросам;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

- Контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику.
- Контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, включая контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий.

- Мониторинг достоверности отчетности, включая адекватное отражение учетных данных и иной финансовой информации в автоматизированных комплексах и базах данных; состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности; выполнения поставленных целей деятельности и ключевых показателей эффективности; влияния регуляторного и иных рисков банковской деятельности на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском.
- Поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов.
- Контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- Внутренний контроль надзорного уровня в региональной розничной сети, включая мониторинг эффективности контрольных процедур и их исполнение внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, анализ результатов мониторинга и принятых мер по устранению выявленных нарушений.
- Выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- Контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и органами банковского и иного надзора, эффективности такого взаимодействия, обеспечение выполнений требований надзорных органов.
- Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур, внутреннего контроля в региональной сети.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления ОАО «УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что ОАО «УРАЛСИБ» соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, и что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

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

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

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба риск-менеджмента отвечает за общее управление риском в Банке и отчетывается непосредственно перед заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства. Служба риск-менеджмента не подчиняется и не подотчетна подразделениям, принимающим на себя соответствующие риски.

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

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

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

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

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком. Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

	2014				2013			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	25 243 659	21 285 428	405 467	46 934 554	18 550 380	15 830 029	191 453	34 571 862
Средства в кредитных организациях	15 837 448	-	363 228	16 200 676	1 260 969	-	211 453	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 239 804	-	-	8 239 804	17 091 147	481 039	-	17 572 186
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	44 715	-	-	44 715
Производные финансовые активы	59 585	4 990	-	64 575	41 661	3 514	-	45 175
Кредиты клиентам	214 869 551	-	-	214 869 551	226 217 616	-	-	226 217 616
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 779 461	-	-	5 779 461	16 454 323	-	-	16 454 323
Прочие финансовые активы	4 378 625	19 479	-	4 398 104	3 613 842	14 930	-	3 628 772
Итого	274 408 133	21 309 897	768 695	296 486 725	283 274 653	16 329 512	402 906	300 007 071

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

Операции на финансовых рынках

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

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

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

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

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

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

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

Кредитование компаний малого бизнеса

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

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

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

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется Службой мониторинга.

Розничное кредитование

При розничном кредитовании анкета-заявка клиента поступает кредитному менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов на предмет соответствия минимальным требованиям Банка и проводит первичную оценку кредитного лимита. Далее осуществляется автоматическая скоринговая оценка заявки, запрос в бюро кредитных историй, заявка с кредитной документацией поступает андеррайтеру, который осуществляет оценку кредитоспособности и платежеспособности заемщика, получает заключение Службы содействия бизнесу. На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования, составляется заключение об оценке стоимости предлагаемого залога и формируется кредитное заключение. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется кредитными контроллерами из Региональной сети Розничного Банка.

Работа по взысканию

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

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

Обеспечение по операциям с кредитным риском

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

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

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

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

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

	2014		2013	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные	37 902 814	37 788 166	41 400 071	41 400 071
Просроченные кредиты	2 287 088	2 260 961	1 860 286	1 860 286
Итого ипотечных кредитов	40 189 902	40 049 127	43 260 357	43 260 357

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

	2014		2013	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные	22 331 784	22 267 081	27 198 549	27 198 549
Просроченные кредиты	1 272 006	1 270 434	931 457	931 457
Итого кредитов на покупку автомобилей	23 603 790	23 537 515	28 130 006	28 130 006

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог недвижимости и транспортных средств (2013 – под залог торгуемых ценных бумаг, недвижимости и транспортных средств) чистой балансовой стоимостью 744 043 тыс. руб. (2013 – 2 384 991 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 546 750 тыс. руб. (2013 – 2 028 151 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2014			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	31 951 442	31 951 442	-
Движимое имущество	4 740 106	4 740 106	-
Торгуемые ценные бумаги	639 223	639 223	-
Товары в обороте	6 886 996	-	6 886 996
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	31 559 798	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	75 777 565	37 330 771	6 886 996
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	5 604 344	5 604 344	-
Движимое имущество	2 462 954	2 462 954	-
Торгуемые ценные бумаги	146 201	146 201	-
Товары в обороте	70 365	-	70 365
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 436 668	-	-
Всего обесцененных кредитов	9 720 532	8 213 499	70 365
Всего кредитов корпоративным клиентам	85 498 097	45 544 270	6 957 361

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2013			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	29 938 560	29 938 560	-
Движимое имущество	6 059 196	6 059 196	-
Торгуемые ценные бумаги	555 624	555 624	-
Товары в обороте	10 660 482	-	10 660 482
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	30 661 500	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	77 875 362	36 553 380	10 660 482
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 735 041	7 735 041	-
Движимое имущество	1 401 696	1 401 696	-
Торгуемые ценные бумаги	606 450	606 450	-
Товары в обороте	115 583	-	115 583
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 267 609	-	-
Всего обесцененных кредитов	12 126 379	9 743 187	115 583
Всего кредитов корпоративным клиентам	90 001 741	46 296 567	10 776 065

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг чистой балансовой стоимостью 756 260 тыс. руб. (2013 – 647 530 тыс. руб.) были обеспечены переданным в залог лизинговым оборудованием справедливой стоимостью по меньшей мере 663 875 тыс. руб. (2013 – 647 530 тыс. руб.), без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года оставшиеся обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг с чистой балансовой стоимостью 113 941 тыс. руб. (2013 – 93 291 тыс. руб.) обеспечены лизинговым имуществом, справедливая стоимость которого была определена на дату первоначального признания соответствующих лизинговых договоров. Руководство полагает, что балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату не превышает справедливую стоимость обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения оставшихся чистых инвестиций в финансовый лизинг, необесцененных и непросроченных, с чистой балансовой стоимостью 4 909 260 тыс. руб. (2013 – 15 713 502 тыс. руб.) оценивается на дату первоначального признания чистых инвестиций в финансовый лизинг и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных чистых инвестиций в финансовый лизинг зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Изъятые обеспечения

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

	2014	2013
Запасы	1 160 595	440 512
Инвестиционная собственность	-	277 785
Всего изъятого обеспечения	1 160 595	718 297

Кредитное качество финансовых активов

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

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

	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	37 915 989	40 035 992	22 338 486	8 820 901	1 023 766	110 135 134
Просроченные на срок менее 30 дней	1 230 519	1 041 583	423 922	895 747	22 242	3 614 013
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	350 318	873 792	309 985	340 564	38 453	1 913 112
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	390 769	1 052 590	276 467	425 181	17 358	2 162 365
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	571 334	1 889 828	434 401	604 325	51 602	3 551 490
Просроченные на срок более 360 дней	1 645 348	2 533 562	1 007 599	1 134 397	474 500	6 795 406
Сумма кредита	42 104 277	47 427 347	24 790 860	12 221 115	1 627 921	128 171 520
Обесценение	(1 914 375)	(3 441 884)	(1 187 070)	(1 553 354)	(493 562)	(8 590 245)
Сумма кредита с учетом обесценения	40 189 902	43 985 463	23 603 790	10 667 761	1 134 359	119 581 275

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

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

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

Следующая таблица представляет информацию о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	77 200 090	(1 422 525)	75 777 565	1,8%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 106 511	(3 825 558)	6 280 953	37,9%
- просроченные на срок до 90 дней	487 223	(193 209)	294 014	39,7%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	685 478	(326 081)	359 397	47,6%
- просроченные на срок более 1 года	12 229 444	(9 443 276)	2 786 168	77,2%
Итого обесцененные кредиты	23 508 656	(13 788 124)	9 720 532	58,7%
Итого кредиты корпоративным клиентам	100 708 746	(15 210 649)	85 498 097	15,1%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Договоры финансовой аренды, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 998 247	(88 987)	4 909 260	1,8%
Обесцененные договоры финансовой аренды:				
- непросроченные	456 575	(46 880)	409 695	10,3%
- просроченные на срок до 90 дней	94 693	(16 170)	78 523	17,1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	651 721	(336 278)	315 443	51,6%
- просроченные на срок более 1 года	504 194	(437 654)	66 540	86,8%
Итого обесцененные договоры финансовой аренды	1 707 183	(836 982)	870 201	49,0%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 705 430	(925 969)	5 779 461	13,8%

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

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

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

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	9 160 953	(62 932)	9 098 021	0,7%
Просроченные на срок менее 30 дней	135 638	(8 142)	127 496	6,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	128 925	(37 875)	91 050	29,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	219 229	(95 452)	123 777	43,5%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	310 969	(155 781)	155 188	50,1%
Просроченные на срок более 360 дней	1 032 111	(837 464)	194 647	81,1%
Итого кредиты малому бизнесу	10 987 825	(1 197 646)	9 790 179	10,9%

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

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

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ОАО «УРАЛСИБ» держит обязательные резервы в ЦБ РФ, размер которых на 31 декабря 2014 года составляет 2 896 089 тыс. руб. (2013 – 2 920 152 тыс. руб.). ОАО «УРАЛСИБ» обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ:

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

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

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

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

- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 68 821 998 тыс. руб. (2013 – 99 209 893 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- облигаций с ипотечным покрытием, включенных в прочие заемные средства, которые показаны в категориях в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срока погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям: для ИА-1 – до октября 2017 года, для ИА-2 – до июля 2021 года, для ИА-3 – до октября 2021 года.
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты.
- обязательства по деятельности пенсионного фонда в составе прочих обязательств, которые показаны в категориях в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срочности будущих оттоков денежных средств (выплаты пенсий, выкупные суммы, а также выплаты правопреемникам).
- средств кредитных организаций в сумме 4 090 978 тыс. руб. (2013 - ноль), которые показаны в категории «До востребования», так как по состоянию на отчетную дату ЛГ были нарушены определенные ковенанты. Руководство Банка считает, что Банк обладает достаточными средствами для досрочного погашения данных обязательств в случае требования со стороны кредиторов.

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

(в тысячах российских рублей)

2014

	До востребо- вания	Месяц 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	68 988 072	7 709 311	-	-	-	-	-	-	76 697 383
Обязательные резервы в ЦБ РФ	264 727	609 788	1 012 470	982 988	25 734	382	-	-	2 896 089
Средства в кредитных организациях	18 197	12 323 032	1 158 209	759 667	1 578 343	363 228	-	-	16 200 676
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 973	508 461	2 713 111	2 469 137	2 365 269	-	22 625 825	30 775 776
Производные финансовые активы	-	64 575	-	-	-	-	-	-	64 575
Кредиты клиентам	-	30 384 247	39 384 242	36 021 087	48 009 122	47 192 145	13 878 708	-	214 869 551
Чистые инвестиции в финансовый мизинг	-	755 822	1 854 771	1 586 610	542 630	-	1 039 628	-	5 779 461
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	16 621 986	16 621 986
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	21 612 471	21 612 471
Гуавиа	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	74 796	4 020 943	4 313 335	1 023 089	-	-	-	7 312 395	16 744 558
	69 345 792	55 961 691	48 231 488	43 086 552	52 624 966	49 921 024	14 918 336	72 700 083	406 789 932
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	592 216	2 445	-	-	-	-	-	594 661
Средства кредитных организаций	13 258 858	11 322 360	4 673 185	16 283 966	1 576 788	-	-	-	47 115 157
Средства клиентов	26 081 366	59 855 592	92 248 790	97 451 625	2 553 474	37 821	-	-	278 228 668
Выданные векселя	186 704	651 673	8 215 174	86 945	-	35	-	-	9 140 531
Прочие заемные средства	-	2 918 345	4 929 981	7 268 562	10 059 626	4 915 534	-	-	30 092 048
Прочие обязательства	437 916	2 004 682	261 629	10 848	15 316	4 186 431	-	-	6 916 822
	39 964 844	77 344 868	110 331 204	121 101 946	14 205 204	9 139 821	-	-	372 087 887
Чистая позиция	29 380 948	(21 383 177)	(62 099 716)	(78 015 394)	38 419 762	40 781 203	14 918 336	72 700 083	34 702 045
Накопленная чистая позиция	29 380 948	7 997 771	(54 101 945)	(132 117 339)	(93 697 577)	(52 916 374)	(37 998 038)	34 702 045	-

(в тысячах российских рублей)

2013

	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	50 851 371	5 229 014	-	-	-	-	-	-	56 080 385
Обязательные резервы в ЦБ РФ	60 021	579 002	954 046	1 261 762	65 091	230	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	257 940	494 328	172 618	336 083	211 453	-	-	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	946 911	1 760 266	8 751 290	2 275 784	3 837 935	-	20 203 075	37 775 261
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	44 715	-	-	44 715
Производные финансовые активы	-	45 175	-	-	-	-	-	-	45 175
Кредиты клиентам	-	31 079 755	47 846 399	35 530 762	52 612 686	47 968 954	11 179 060	-	226 217 616
Чистые инвестиции в финансовый леверидж	-	1 090 534	2 471 416	3 240 158	6 744 782	3	2 907 430	-	16 454 323
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	19 580 724	19 580 724
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	13 077 166	13 077 166
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-	4 527 406	4 527 406
Прочие активы	126 675	5 185 598	3 119 542	36 583	-	-	-	6 685 252	15 153 650
	51 038 067	44 413 929	56 645 997	48 993 173	62 034 426	52 063 290	14 086 490	64 073 623	393 348 995
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	28 692	12 339	-	-	-	-	-	41 031
Средства кредитных организаций	9 671 107	16 354 385	4 723 702	7 730 984	10 847 950	-	-	-	49 328 128
Средства клиентов	5 295 619	52 074 574	84 319 958	115 691 105	5 929 936	21 107	-	-	263 332 299
Выпущенные векселя	219 462	1 127 180	3 342 658	246 146	50 955	22	-	-	4 986 423
Прочие заемные средства	-	8 691 760	5 780 723	8 740 707	499 682	5 880 182	-	-	29 593 054
Прочие обязательства	427 668	2 309 319	926 270	-	-	-	-	-	3 663 257
	15 613 856	80 585 910	99 105 650	132 408 942	17 328 523	5 901 311	-	-	350 944 192
Чистая позиция	35 424 211	(36 171 981)	(42 459 653)	(83 415 769)	44 705 903	46 161 979	14 086 490	64 073 623	42 404 803
Накопленная чистая позиция	35 424 211	(747 770)	(43 207 423)	(126 623 192)	(81 917 289)	(35 755 310)	(21 668 820)	42 404 803	-

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

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

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

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

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

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

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	16 056 343	9 882 382	4 803 173	18 729 484	1 646 328	51 117 710	47 115 157
Средства клиентов	250 936 532	9 193 485	10 445 613	11 457 885	8 274	282 041 789	278 228 668
Выпущенные векселя	438 804	408 083	8 423 769	101 134	75	9 371 865	9 140 531
Прочие заемные средства	1 977 116	1 404 388	6 297 560	11 390 449	22 737 476	43 806 989	30 092 048
Прочие финансовые обязательства	437 917	5 653 521	258 767	-	-	6 350 205	6 350 205
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(32 962 402)	(673 034)	(304 108)	-	-	(33 939 544)	(64 575)
- Выбытие	33 522 672	640 405	306 554	-	-	34 469 631	594 661
Итого финансовых обязательств	270 406 982	26 509 230	30 231 328	41 678 952	24 392 153	393 218 645	371 456 695
Обязательства кредитного характера	66 355 270	-	-	-	-	66 355 270	66 355 270

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

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства кредитных организаций	21 430 092	5 170 831	4 961 944	8 524 388	13 545 622	53 632 877	49 328 128
Средства клиентов	239 333 420	6 582 649	12 395 755	8 884 998	81 291	267 278 113	263 332 299
Выпущенные векселя	547 574	814 004	3 470 627	261 781	65 075	5 159 061	4 986 423
Прочие заемные средства	1 019 702	7 977 185	6 964 909	12 809 971	9 359 089	38 130 856	29 593 054
Прочие финансовые обязательства	427 668	1 736 958	926 270	-	-	3 090 896	3 090 896
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(4 880 992)	(676 380)	(322 550)	-	-	(5 879 922)	(45 175)
- Выбытие	4 851 160	689 729	334 889	-	-	5 875 778	41 031
Итого финансовых обязательств	262 728 624	22 294 976	28 731 844	30 481 138	23 051 077	367 287 659	350 326 656
Обязательства кредитного характера	72 155 308	-	-	-	-	72 155 308	72 155 308

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 136 846 763 тыс. руб. (2013 – 115 272 731 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. (См. Примечание 17). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В состав прочих обязательств входят обязательства по деятельности пенсионного фонда в сумме 4 216 412 тыс. руб. (2013 – ноль). В соответствии с законодательством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд обязан перевести пенсионные накопления клиента в другой пенсионный фонд по требованию клиента в течение первых трех месяцев года, следующего за годом, в котором данное требование было предъявлено. Как следствие, в таблицах выше эта сумма показана в категории «От 1 до 3 месяцев».

Рыночный риск

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

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

Методы оценки рыночного риска

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

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

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

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

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

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

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	<i>Справедливая стоимость на</i>		<i>Справедливая стоимость на</i>	
	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Влияние на капитал</i>
- Корпоративные облигации	7 250 478	359 108	12 362 765	512 960
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	5 408 817	210 574	7 132 019	192 613
Корпоративные еврооблигации	1 841 661	148 534	5 230 746	320 347
- Облигации правительств и муниципальные облигации	989 325	40 857	5 209 332	292 255
Правительственные и муниципальные облигации	690 962	38 181	74 947	899
Облигации федерального займа РФ	298 363	2 676	4 653 346	194 268
Правительственные облигации зарубежных стран	-	-	481 039	97 088

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Банка к изменениям котировок долевых ценных бумаг, основанный на позициях, существовавших на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенном сценарии 30%-ого изменения котировок долевых ценных бумаг, показан ниже:

<i>Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>Изменение капитала</i>	
30% увеличение котировок долевых ценных бумаг	5 497 533	5 006 352
30% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(5 497 533)	(5 006 352)

Валютный риск

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

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

	2014					2013				
	Рубль	Доллары США	Евро	Драг- металлы и прочие валюты	Итого	Рубль	Доллары США	Евро	Драг- металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	45 473 686	23 551 093	6 754 720	917 884	76 697 383	36 494 509	12 668 205	6 585 793	331 878	56 080 385
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 896 089	-	-	-	2 896 089	2 920 152	-	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	2 783 324	7 266 509	6 150 843	-	16 200 676	506 081	904 774	61 567	-	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 847 667	913 094	15 015	-	30 775 776	33 150 816	4 613 400	11 045	-	37 775 261
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	44 715	-	-	-	44 715
Производные финансовые активы	42 195	16 421	-	5 959	64 575	22 838	18 823	-	3 514	45 175
Кредиты клиентам	198 490 836	14 312 435	2 066 280	-	214 869 551	211 298 906	10 994 987	3 923 723	-	226 217 616
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 213 488	114 412	451 561	-	5 779 461	15 449 846	369 478	634 999	-	16 454 323
Инвестиционная собственность	16 621 986	-	-	-	16 621 986	19 580 724	-	-	-	19 580 724
Основные средства	21 612 471	-	-	-	21 612 471	13 077 166	-	-	-	13 077 166
Гудвил	4 527 406	-	-	-	4 527 406	4 527 406	-	-	-	4 527 406
Прочие активы	14 092 388	991 921	117 304	1 542 945	16 744 558	13 376 925	772 479	55 612	948 634	15 153 650
	341 601 536	47 165 885	15 555 723	2 466 788	406 789 932	350 450 084	30 342 146	11 272 739	1 284 026	393 348 995
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	531 560	59 306	-	3 795	594 661	-	-	-	41 031	41 031
Средства кредитных организаций	26 227 188	18 081 717	2 750 482	55 770	47 115 157	32 891 847	12 972 529	3 451 705	12 047	49 328 128
Средства клиентов	216 484 522	38 753 049	20 094 167	2 896 930	278 228 668	227 483 202	23 113 445	9 411 030	3 324 622	263 332 299
Выпущенные векселя	1 792 897	7 347 634	-	-	9 140 531	4 796 998	189 425	-	-	4 986 423
Прочие заемные средства	26 063 328	4 028 720	-	-	30 092 048	29 593 054	-	-	-	29 593 054
Прочие обязательства	6 753 545	119 895	43 378	4	6 916 822	3 488 452	113 362	61 443	-	3 663 257
	277 853 040	68 390 321	22 888 027	2 956 499	372 087 887	298 253 553	36 388 761	12 924 178	3 377 700	350 944 192
Чистая балансовая позиция	63 748 496	(21 224 436)	(7 332 304)	(489 711)	34 702 045	52 196 531	(6 046 615)	(1 651 439)	(2 093 674)	42 404 803
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	(25 679 872)	17 516 710	6 834 265	1 328 897	-	(2 303 336)	203 815	-	2 099 521	-
Условные обязательства кредитного характера	67 996 130	2 012 044	399 195	-	70 407 369	73 251 333	4 291 743	745 167	-	78 288 243

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

Валюта	2014	2013	2014	2013
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+30,0%	+30,0%	(1 112 318)	(1 752 840)
	-30,0%	-30,0%	1 112 318	1 752 840
Евро	+30,0%	+30,0%	(149 412)	(495 432)
	-30,0%	-30,0%	149 412	495 432
Драгметаллы и прочие валюты	+30,0%	+30,0%	251 756	1 755
	-30,0%	-30,0%	(251 756)	(1 755)

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

Риск пересмотра процентных ставок

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

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

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

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2014	2013	2014	2013
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения капитала	
+300	(2 993 667)	(2 205 060)	(2 394 934)	(1 764 048)
-300	2 993 667	2 205 060	2 394 934	1 764 048
+150	(1 496 834)	(1 102 530)	(1 197 467)	(882 024)
-150	1 496 834	1 102 530	1 197 467	882 024

Операционный риск

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

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	46 934 554	-	29 762 829	76 697 383	76 697 383
Средства в кредитных организациях	-	-	16 200 676	-	-	16 200 676	16 200 676
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	-	11 307 219	-	11 307 219	11 307 219
Производные финансовые активы	64 575	-	-	-	-	64 575	64 575
Кредиты клиентам	-	-	214 869 551	-	-	214 869 551	194 159 816
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	5 779 461	-	-	5 779 461	5 308 626
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4 398 104	4 398 104	4 398 104
	64 575	-	283 784 242	11 307 219	34 160 933	329 316 969	308 136 399
Производные финансовые обязательства	594 661	-	-	-	-	594 661	594 661
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	47 115 157	47 115 157	45 930 553
Средства клиентов	-	-	-	-	278 228 668	278 228 668	275 453 554
Выпущенные векселя	-	-	-	-	9 140 531	9 140 531	9 114 511
Прочие заемные средства	-	-	-	-	30 092 048	30 092 048	28 882 979
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	6 350 205	6 350 205	6 350 205
	594 661	-	-	-	370 926 609	371 521 270	366 326 463

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

	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	34 571 862	-	21 508 523	56 080 385	56 080 385
Средства в кредитных организациях	-	-	1 472 422	-	-	1 472 422	1 341 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	-	18 392 724	-	18 392 724	18 392 724
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	44 715	-	-	-	44 715	50 568
Производные финансовые активы	45 175	-	-	-	-	45 175	45 175
Кредиты клиентам	-	-	226 217 616	-	-	226 217 616	225 620 587
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	16 454 323	-	-	16 454 323	16 268 086
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3 628 772	3 628 772	3 628 772
	45 175	44 715	278 716 223	18 392 724	25 137 295	322 336 132	321 427 997
Производные финансовые обязательства	41 031	-	-	-	-	41 031	41 031
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	49 328 128	49 328 128	48 934 420
Средства клиентов	-	-	-	-	263 332 299	263 332 299	269 245 651
Выпущенные векселя	-	-	-	-	4 986 423	4 986 423	5 006 431
Прочие заемные средства	-	-	-	-	29 593 054	29 593 054	30 803 686
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	3 090 896	3 090 896	3 090 896
	41 031	-	-	-	350 330 800	350 371 831	357 122 115

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

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

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	194 159 816	194 159 816	214 869 551
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	32 860 963	13 069 590	45 930 553	47 115 157
Средства клиентов	-	-	275 453 554	275 453 554	278 228 668
Прочие заемные средства	-	19 253 045	9 629 934	28 882 979	30 092 048

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	225 620 587	225 620 587	226 217 616
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 568	-	-	50 568	44 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	40 960 846	7 973 574	48 934 420	49 328 128
Средства клиентов	-	-	269 245 651	269 245 651	263 332 299
Прочие заемные средства	7 230 440	16 583 250	6 989 996	30 803 686	29 593 054

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	9 476 312	1 824 524	6 383	11 307 219
Производные финансовые активы	-	64 575	-	64 575
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	594 661	-	594 661

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	16 563 286	-	1 829 438	18 392 724
Производные финансовые активы	-	45 175	-	45 175
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	41 031	-	41 031

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

	<i>Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2</i>
Финансовые активы	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости	1 824 524
Итого финансовые активы	1 824 524

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

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
На 1 января	1 829 438	999 681
Приобретения	-	1 000 000
Начисленный купонный доход	-	3 452
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках – расходы от обесценения инвестиций в долевые инструменты	(132 799)	-
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках – чистая реализованная (прибыль) убыток по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(106 087)	92 693
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прочем совокупном доходе	(292)	(3 811)
Разница между справедливой стоимостью и продажной ценой, отраженная напрямую в составе капитала (см. Примечание 7)	(61 753)	-
Выбытия – полученное денежное возмещение	(1 522 124)	(262 577)
На 31 декабря	6 383	1 829 438

Как указано в Примечании 7, инвестиция в акции СГ учитывается по стоимости приобретения, соответственно она не включена в уровни иерархии справедливой стоимости в таблицах, приведенных выше.

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

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

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

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

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

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	-	-	2 963 263	16,38%	-	-
– сделки «репо»	1 000 544	22,05%	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	420 455	10,95%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	-	-	4 505	12,30%	-	-
– беспроцентные	-	-	19 468 722	-	-	-
Кредиты клиентам	445 120	11,22%	3 539 315	12,88%	15 038	11,00%
За вычетом: резерва под обесценение	(6 899)	-	(256 702)	-	(2)	-
Кредиты клиентам (чистые)	438 221	-	3 282 613	-	15 036	-
Прочие активы	2 718	-	1 555 125	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	512 290	18,98%	-	-
– текущие счета	-	-	53 838	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	702 136	15,36%	4 857 144	10,75%	2 994 507	6,98%
– текущие счета	2 365 733	12,27%	2 154 177	19,80%	8 048	0,41%
Выпущенные векселя	-	-	187 980	9,83%	-	-
Прочие заемные средства – субординированный депозит			4 028 720	12,36%	-	-
Прочие заемные средства – выпущенные облигации	184 237	11,43%	1 874 129	11,54%	-	-
Прочие обязательства	29 504	-	172 991	-	65 217	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	190 725	-	812 950	-	-	-

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

	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>		<i>Прочие компании под общим контролем</i>		<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	638 034	6,94%	1 024 928	5,22%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	366 453	11,09%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	-	-	110 662	11,50%	-	-
– беспроцентные	-	-	19 468 556	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	1 355 661	2,26%	2 854 149	9,58%	54 129	10,13%
За вычетом: резерва под обесценение	(1 008)	-	(191 459)	-	(24)	-
Кредиты клиентам (чистые)	1 354 653	-	2 662 690	-	54 105	-
Прочие активы	4 354	-	1 673 192	-	-	-
Прочие активы (инвестиции в ассоциированную компанию)	-	-	293 220	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	101 041	5,85%	-	-
– текущие счета	-	-	59 614	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	1 142 284	7,62%	5 850 043	7,61%	1 627 290	4,88%
– текущие счета	1 972 015	3,50%	1 747 110	0,80%	4 544	0,33%
Выпущенные векселя	32 032	10,00%	154 383	6,40%	-	-
Прочие заемные средства	832 812	11,43%	1 299 393	11,02%	-	-
Прочие обязательства	9 462	-	203 958	-	38 235	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	3 014 038	-	153 840	-	-	-

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

	2014			2013		
	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Прочие компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	114 238	526 350	3 151	133 806	445 640	6 256
Процентные расходы	(290 319)	(549 035)	(115 012)	(252 774)	(619 485)	(115 251)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	202 522	(6 510)	-	65 417	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5 873	5 412	-	10 684	2 598	-
Чистый комиссионный доход:						
– Комиссионные доходы	34 424	34 214	-	95 182	64 785	-
– Комиссионные расходы	(425 559)	(419 140)	-	(331 395)	(432 342)	-
Прочие операционные доходы	85 984	54 581	-	48 096	64 675	-
Доля прибыли ассоциированной компании (Создание) восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	(5 891)	(65 243)	22	(1 008)	(100 169)	(2)
Административные и операционные расходы:						
– страхование	-	(81 907)	-	(93)	(75 577)	-
– расходы по аренде	(171 292)	(111 670)	-	(345 686)	(21 257)	-
– благотворительность	-	(68 440)	-	-	-	-
– обучение персонала	-	(65 888)	-	-	(343 488)	-
– расходы по договорам лизинга	(19 872)	-	-	-	-	-
– прочие расходы	(5 921)	(4 874)	-	(2 479)	(5)	-
Заработная плата и премии	-	-	(350 094)	-	-	(370 478)
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	(31 101)	-	-	(35 237)

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

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

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

30. Доверительное управление

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	33 545 171	28 967 912
Ценные бумаги, находящиеся на счетах доверительных управляющих клиентов	1 070 898	1 400 041
Прочее имущество	20 248	20 248
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	-	29
Активы в доверительном управлении	<u>34 636 317</u>	<u>30 388 230</u>

31. Достаточность капитала

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

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

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

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

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

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

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

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

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года банковская группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением № 215-П, а начиная с 1 января 2014 года - Положением ЦБ РФ № 395-П.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6,0%.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У, вступившим в силу 1 января 2014 года.

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

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

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2014 может быть представлен следующим образом:

	<i>2014</i>
Основной капитал	31 235 068
Дополнительный капитал	17 647 566
Собственные средства (капитал)	48 882 634
Активы, взвешенные с учетом риска	449 707 908
Норматив Н20.1 (%)	7,0%
Норматив Н20.2 (%)	7,0%
Норматив Н20.0 (%)	10,9%

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

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

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

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

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Капитал 1-го уровня	26 471 816	34 008 871
Капитал 2-го уровня	20 763 843	15 596 136
Минус: инвестиции в другие банки и финансовые институты	(363 228)	-
Минус: инвестиции в ассоциированные компании и акции кредитных институтов	-	(293 220)
Итого нормативный капитал	<u>46 872 431</u>	<u>49 311 787</u>
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	294 131 147	320 699 315
Внебалансовые	37 777 634	32 691 009
Итого активы, взвешенные с учетом риска	<u>331 908 781</u>	<u>353 390 324</u>
Итого капитал	14,12%	13,95%
Капитал 1-го уровня	<u>7,98%</u>	<u>9,62%</u>

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

ЛГ должна соблюдать минимальные требования достаточности капитала, предусмотренные обязательствами, которые ЛГ приняла на себя. По состоянию на 31 декабря 2014 года ЛГ нарушила внешние требования к уровню капитала.

32. Приобретение дочерних компаний

20 января 2014 года Банк увеличил свою долю владения в БПБ путем приобретения у несвязанной стороны 49,99996% акций, которые были оплачены наличными денежными средствами.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом:

	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	120 992
Обязательные резервы в Центральном банке	637
Средства в кредитных организациях	2 710
Кредиты клиентам	508 504
Основные средства	834
Прочие активы	6 065
Итого активы	639 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства кредитных организаций	155 000
Средства клиентов	44 257
Выпущенные векселя	5 252
Прочие обязательства	13 685
Итого обязательства	218 194
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	421 548
Доля приобретаемых чистых активов	210 774
Отрицательный гудвил, связанный с приобретением	20 774
Возмещение выплаченное	(190 000)
Денежные средства поступившие	120 992
Чистое выбытие денежных средств	(69 008)
За вычетом предоплаты, сделанной в 2013 году	19 000
Чистое выбытие денежных средств в 2014 году	(50 008)

В результате реорганизации НПФ УРАЛСИБ в июле 2014 года Банк получил контроль над этой организацией. Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом:

	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	41 001
Средства в кредитных организациях	653 667
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 652 944
Основные средства	1 574
Прочие активы	7 229
Итого активы	4 356 415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Обязательства по деятельности пенсионного фонда	4 231 887
Прочие обязательства	2 606
Итого обязательства	4 234 493
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	121 922
Возмещение выплаченное	-
Денежные средства поступившие	41 001
Чистое поступление денежных средств в 2014 году	41 001

В случае приобретения БПБ и получения контроля над НПФ УРАЛСИБ 1 января 2014 года основные показатели деятельности Банка существенно не отличались бы от представленных в данной консолидированной финансовой отчетности. Эффект на убыток и совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, от приобретения БПБ и НПФ УРАЛСИБ не значителен.

33. События после отчетной даты

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

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

Айрат Р. Гаскаров



Исполняющий обязанности Председателя Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года