

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») было создано в январе 1993 года. 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.

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.

На 31 декабря 2013 года Банк насчитывает 19 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение года составило 13 714 (2012 – 13 800).

Неконсолидируемые дочерние компании и филиалы

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

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

<i>Дочерние компании</i>	<i>Доля контроля, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата регистрации</i>	<i>Отрасль</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>			
ООО «Уфа-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	29 апреля 2002 года	Строительство
ООО «Амадор»	100,00%	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%	87,50%	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%	100,00%	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Астречово»	91,22%	91,22%	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Рогачевские горки»	-	99,90%	Россия	2 октября 2009 года	Строительство
ЗАО «Миранда»	100,00%	99,99%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Оберон»	100,00%	99,99%	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «РГО Воронеж»	99,90%	-	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «ОРГО-ХАУЗ»	100,00%	-	Россия	26 января 2005 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Толстой-М»	100,00%	-	Россия	5 сентября 2013 года	Инвестиции в недвижимость
Компании, входящие в Лизинговую группу «УРАЛСИБ»					
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	87,61%	87,61%	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
Хэмбридж Инвестментс Лтд.	100,00%	100,00%	Кипр	20 июля 2004 года	Лизинг
ООО «Бизнес Лизинг»	-	100,00%	Россия	22 июня 2009 года	Лизинг

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2013 и 2012 года Банк осуществляет контроль над следующими дочерними компаниями, не имеющими статус юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	2013	2012			
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН»	-	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – АРЕНДА»	100,00%	100,00%	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ Недвижимость»	-	100,00%	Россия	26 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Инвестиции в недвижимость»	100,00%	100,00%	Россия	5 августа 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Строительные инвестиции»	99,55%	99,37%	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Земельные инвестиции»	99,54%	99,52%	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – Развитие регионов»	100,00%	100,00%	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический»	100,00%	100,00%	Россия	19 августа 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00%	100,00%	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции

В течение 2013 года Банк ликвидировал принадлежавшие ему на 100% дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица, ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ – РЕГИОН» и ЗПИФ недвижимости «УРАЛСИБ Недвижимость».

Структурированное предприятие

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1») – структурированное предприятие, образованное для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 18). Банк не является владельцем данного предприятия. Банк не прекратил признание активов, переданных в залог по сделке секьюритизации в силу сущности взаимоотношений по данной сделке.

Акционеры

Основным акционером Банка является ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

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

Акционер	2013 %	2012 %
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	97,14	97,14
Прочие	2,86	2,86
Итого	100,00	100,00

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

- В части оценки балансовой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - Примечание 8 и 27;
- В части обесценения кредитов - Примечание 10;
- В части переоценки зданий - Примечание 11;
- В части оценки обесценения гудвила – Примечание 12.

3. Основные положения учетной политики

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

Гудвил

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

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную 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 использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Классификация

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

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

Признание

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

Последующая оценка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

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

Секьюритизация

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

ЗАПАСЫ

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

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

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

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

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

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

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (i))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (ii))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (iii))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 27).

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

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

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

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

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

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

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на неконсолидированную 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальная версия стандарта ожидается к выпуску в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Анализ по сегментам

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

- 1 **Корпоративный банковский бизнес:** полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов корпоративным клиентам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.
- 2 **Розничный банковский бизнес:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт.
- 3 **Малый бизнес:** полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.
- 4 **Инвестиционно-банковский бизнес:** осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых финансовых инструментов и заемных средств, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами.
- 5 **Частный банковский бизнес и управление активами:** полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию, доверительное управление, привлечение средств крупных корпоративных и частных клиентов посредством построения частных и коллективных инвестиционных схем, включая закрытые и открытые паевые инвестиционные фонды, предлагаемые клиентам через региональную сеть Банка.
- 6 **Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** казначейство, размещающее и осуществляющее заимствования на денежном рынке, осуществляющее фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг, привлечения синдицированных кредитов и производящее операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами.
- 7 **Корпоративные инвестиции и прочие операции:** корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью.
- 8 **Корпоративный центр:** к данному сегменту относятся расходы централизованных служб Банка, расходы головного офиса и не прямые, накладные расходы такие, как реклама бренда (торговой марки) Банка, которые являются общими для всех отчетных сегментов. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка, например, управление собственной административной недвижимостью.

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

Изменения в учетной политике по сегментной отчетности

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

Информация о крупных клиентах

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

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

	2013	2012
Убыток до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	281 968	(2 311 089)
Корректировки справедливой стоимости, а также прочие корректировки, относящиеся к ценным бумагам и прочим инвестициям	638 367	(686 216)
Начисление процентов и комиссий	(1 178 927)	(454 594)
Корректировки резервов под возможное обесценение	(1 086 179)	(13 941)
Восстановление затрат на персонал, административных и операционных расходов	113 292	277 219
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(167 355)	124 147
Прочие корректировки	378 712	1 242 191
Убыток до налогообложения по данным финансовой отчетности по МСФО	(1 020 122)	(1 822 283)

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

	2013		2012	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	383 222 518	335 132 071	440 081 579	391 521 023
Начисление процентов и комиссий	(4 037 811)	(335 214)	(1 958 526)	(55 133)
Корректировки справедливой стоимости ценных бумаг и прочих инвестиций	2 550 838	-	(1 017 403)	-
Переоценка и другие корректировки по основным средствам	1 792 577	-	1 484 328	-
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами по данным управленческой отчетности	(1 991 807)	(981 587)	244 045	465 622
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	327 710	77 546	279 724	21 376
Переоценка и другие корректировки накопленной амортизации основных средств	(613 796)	-	(584 458)	-
Начисление административных и операционных расходов	782 245	315 234	552 046	149 663
Признание гудвила	4 512 890	-	4 512 890	-
Корректировки резервов под возможное обесценение	48 726	(38 954)	102 901	(16 345)
Корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	45 175	41 031	251 611	80 079
Начисление компенсаций работникам	-	-	-	(875 629)
Прочие корректировки	(4 244 148)	(2 013 769)	(4 707 488)	(3 040 802)
Итого активов/обязательств по данным финансовой отчетности по МСФО	382 395 117	332 196 358	439 241 249	388 249 854

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	978 727	-	28 856	-	50 601 697	-	-	51 609 280
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2 920 152	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	223	-	-	-	3 254 150	-	-	3 254 373
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	-	23 113 723	-	-	-	-	23 113 723
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	-	2 714 927	-	2 714 927
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	49 191	-	-	-	-	49 191
Итого ценные бумаги	-	-	-	23 162 914	-	-	2 714 927	-	25 877 841
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	97 824 329	-	13 057 760	639 240	-	327 578	4 269 756	-	116 118 663
<i>Резерв под обесценение</i>	(15 362 995)	-	(1 094 420)	-	-	-	(1 048 442)	-	(17 505 857)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	82 461 334	-	11 963 340	639 240	-	327 578	3 221 314	-	98 612 806
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	129 739 776	-	-	73 276	-	-	-	129 813 052
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(6 560 709)	-	-	(83)	-	-	-	(6 560 792)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	123 179 067	-	-	73 193	-	-	-	123 252 260
Итого кредиты клиентам (чистые)	82 461 334	123 179 067	11 963 340	639 240	73 193	327 578	3 221 314	-	221 865 066
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 094 243	8 937 714	13 031 957
Прочие активы	7 117 096	3 407 441	171 529	1 757 699	97 342	1 072 473	51 034 582	5 687	64 663 849
Итого активы	89 578 430	127 565 458	12 134 869	25 588 709	170 535	58 176 050	61 065 066	8 943 401	383 222 518
Обязательства									
Средства кредитных организаций	-	8 405 426	-	9 332 640	686 113	14 447 110	14 182 300	-	47 053 589
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	20 351 457	-	36 815 240	1 766	422 842	360 459	5 742 121	-	63 693 885
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	38 330 985	-	7 405 643	-	15 500	1 577 334	2 525 964	-	49 855 426
Итого средства юридических лиц	58 682 442	-	44 220 883	1 766	438 342	1 937 793	8 268 085	-	113 549 311
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	38 425 498	-	-	646 227	-	-	-	39 071 725
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	99 708 511	-	-	14 475 430	-	-	-	114 183 941
Итого средства физических лиц	-	138 134 009	-	-	15 121 657	-	-	-	153 255 666
Итого средства клиентов	58 682 442	138 134 009	44 220 883	1 766	15 559 999	1 937 793	8 268 085	-	266 804 977
Выпущенные векселя	1 190 119	98 637	196 779	-	-	3 462 729	-	-	4 948 264
Прочие заемные средства	-	2 761 675	-	-	-	-	8 145 296	-	10 906 971
Прочие обязательства	627 444	1 071 527	185 333	1 495 621	31 603	949 859	610 957	445 926	5 418 270
Итого обязательства	60 500 005	150 471 274	44 602 995	10 830 027	16 277 715	20 797 491	31 206 638	445 926	335 132 071

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	917 536	-	188 229	-	40 973 605	-	-	42 079 370
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4 965 150	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	36 606 951	-	-	36 606 951
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	-	14 776 892	-	10 946 278	51 727	-	25 774 897
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	131 970	-	-	-	-	131 970
Итого ценные бумаги	-	-	-	14 908 862	-	10 946 278	51 727	-	25 906 867
<i>Кредиты юридическим лицам (всего)</i>	146 394 681	-	13 359 282	3 236 122	-	341 764	10 687 368	-	174 019 217
<i>Резерв под обесценение</i>	(16 162 121)	-	(1 564 263)	-	-	-	(946 222)	-	(18 672 606)
Кредиты юридическим лицам (чистые)	130 232 560	-	11 795 019	3 236 122	-	341 764	9 741 146	-	155 346 611
<i>Кредиты физическим лицам (всего)</i>	-	103 825 436	-	-	276 340	-	-	-	104 101 776
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(5 740 073)	-	-	(153 245)	-	-	-	(5 893 318)
Кредиты физическим лицам (чистые)	-	98 085 363	-	-	123 095	-	-	-	98 208 458
Итого кредиты клиентам (чистые)	130 232 560	98 085 363	11 795 019	3 236 122	123 095	341 764	9 741 146	-	253 555 069
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 688 647	8 912 602	13 601 249
Прочие активы	3 378 857	3 478 857	175 780	499 257	97 130	3 233 111	52 503 931	-	63 366 923
Итого активы	133 611 417	102 481 756	11 970 799	18 832 470	220 225	97 066 859	66 985 451	8 912 602	440 081 579
Обязательства									
Средства кредитных организаций	907 624	8 143 029	-	1 213 068	1 388 807	30 966 662	13 593 175	-	56 212 365
<i>Текущие счета юридических лиц</i>	33 887 661	-	30 860 440	-	414 692	376 307	2 124 966	-	67 664 066
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	68 109 223	-	3 546 907	-	37 482	2 790 963	6 518 500	-	81 003 075
Итого средства юридических лиц	101 996 884	-	34 407 347	-	452 174	3 167 270	8 643 466	-	148 667 141
<i>Текущие счета физических лиц</i>	-	38 743 388	-	-	533 954	-	-	-	39 277 342
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	-	99 311 688	-	-	16 158 947	-	-	-	115 470 635
Итого средства физических лиц	-	138 055 076	-	-	16 692 901	-	-	-	154 747 977
Итого средства клиентов	101 996 884	138 055 076	34 407 347	-	17 145 075	3 167 270	8 643 466	-	303 415 118
Выпущенные векселя	2 138 951	53 714	110 182	-	-	6 575 000	-	-	8 877 847
Прочие заемные средства	1 400 000	3 876 149	-	118 701	-	-	12 000 000	-	17 394 850
Прочие обязательства	1 836 977	1 425 675	313 820	2 574	133 063	869 715	513 084	525 935	5 620 843
Итого обязательства	108 280 436	151 553 643	34 831 349	1 334 343	18 666 945	41 578 647	34 749 725	525 935	391 521 023

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	11 565 036	17 987 265	2 192 813	149 313	16 930	48 463	633 931	-	-	32 593 751
Средства в кредитных организациях	-	29 925	-	-	-	616 048	-	-	-	645 973
Межсегментные доходы	6 821 698	11 038 239	2 903 639	-	1 370 592	32 234 988	6 381 742	-	(60 750 898)	-
	18 386 734	29 055 429	5 096 452	149 313	1 387 522	32 899 499	7 015 673	-	(60 750 898)	33 239 724
Процентные расходы										
Средства клиентов	(4 117 987)	(7 902 123)	(268 424)	-	(1 148 834)	(1 189)	(253 105)	-	-	(13 691 662)
Средства кредитных организаций	(323 622)	(13 067)	-	(194 457)	(573)	(1 123 110)	(1 494 634)	-	-	(3 149 463)
Выпущенные векселя	(69 634)	(2 508)	(3 652)	-	-	(454 171)	-	-	-	(529 965)
Прочие заемные средства	(75)	(279 387)	(53)	-	-	-	(1 018 369)	-	-	(1 297 884)
Межсегментные расходы	(10 018 850)	(11 962 984)	(1 347 508)	(906 920)	(19 785)	(31 002 734)	(4 567 991)	(924 126)	60 750 898	-
	(14 530 168)	(20 160 069)	(1 619 637)	(1 101 377)	(1 169 192)	(32 581 204)	(7 334 099)	(924 126)	60 750 898	(18 668 974)
Чистый процентный доход (расход)	3 856 566	8 895 360	3 476 815	(952 064)	218 330	318 295	(318 426)	(924 126)	-	14 570 750
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	321 334	(822 655)	419 526	-	(16 818)	118 045	(120 643)	-	-	(101 211)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долеваемые инструменты	4 177 900	8 072 705	3 896 341	(952 064)	201 512	436 340	(439 069)	(924 126)	-	14 469 539
Комиссионные доходы	1 565 160	8 426 697	2 459 816	8 589	12 056	73 215	68 526	-	-	12 614 059
Комиссионные расходы	(100 362)	(3 895 529)	(159 404)	(1 651)	(2 034)	(96 312)	(138 799)	-	-	(4 394 091)
Межсегментные комиссионные доходы	325 189	622 449	1 655	-	16 192	6 404	87 710	-	(1 059 599)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(98 306)	(640 044)	(62 534)	-	(3 964)	(231 274)	(23 477)	-	1 059 599	-
Чистый комиссионный доход (расход)	1 691 681	4 513 573	2 239 533	6 938	22 250	(247 967)	(6 040)	-	-	8 219 968
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	1 975 386	-	370 235	(40 049)	-	-	2 305 572
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	138 705	314 417	102 876	-	297	886 488	-	-	-	1 442 783
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	322 910	303	-	-	-	-	-	-	-	323 213
Прочие (расходы) доходы	(1 375 538)	(2 106 462)	(1 064 302)	(5 202)	2 387	(12 009)	(784 080)	1 545 956	(1 318 769)	(5 118 019)
	(913 923)	(1 791 742)	(961 426)	1 970 184	2 684	1 244 714	(824 129)	1 545 956	(1 318 769)	(1 046 451)
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 126 613)	(2 784 503)	(789 706)	(48 298)	(155 494)	(119 728)	(91 400)	(6 992 183)	-	(12 107 925)
Административные и операционные расходы	(187 695)	(2 109 184)	(212 083)	(24 195)	(122 955)	(45 654)	(31 372)	(6 532 655)	1 318 769	(7 947 024)
Износ и амортизация	(46 636)	(180 865)	(46 785)	(1 550)	(7 168)	(5 090)	(2 624)	(813 914)	-	(1 104 632)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	(176 591)	43 781	(78 113)	-	(1)	(72 581)	81 998	-	-	(201 507)
	(1 537 535)	(5 030 771)	(1 126 687)	(74 043)	(285 618)	(243 053)	(43 398)	(14 338 752)	1 318 769	(21 361 088)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 418 123	5 763 765	4 047 761	951 015	(59 172)	1 190 034	(1 312 636)	(13 716 922)	-	281 968
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(56 394)	-	-	(56 394)
Прибыль (убыток) за год	3 418 123	5 763 765	4 047 761	951 015	(59 172)	1 190 034	(1 369 030)	(13 716 922)	-	225 574
Выручка	13 130 196	26 443 887	4 652 629	2 133 288	28 986	1 107 961	662 408	-	-	48 159 355

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Инвестиционно- банковские операции	Частные банковские операции и управление активами	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Корпоративный центр	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы										
Кредиты клиентам	13 053 450	13 119 161	1 567 706	119 376	27 789	250 097	990 958	-	-	29 128 537
Средства в кредитных организациях	-	15 761	-	-	-	639 142	-	-	-	654 903
Межсегментные доходы	7 115 534	9 713 824	2 173 895	-	1 205 629	32 395 310	6 327 209	-	(58 931 401)	-
	20 168 984	22 848 746	3 741 601	119 376	1 233 418	33 284 549	7 318 167	-	(58 931 401)	29 783 440
Процентные расходы										
Средства клиентов	(4 088 760)	(6 836 040)	(93 215)	-	(952 336)	(46 695)	(54 836)	-	-	(12 071 882)
Средства кредитных организаций	(34 621)	(11 905)	-	(48 196)	-	(1 756 968)	(1 376 258)	-	-	(3 227 948)
Выпущенные векселя	(119 170)	(3 565)	(3 408)	-	-	(567 153)	(4 047)	-	-	(697 343)
Прочие заемные средства	(27 045)	(164 361)	(337)	-	-	-	(574 540)	-	-	(766 283)
Межсегментные расходы	(11 812 313)	(8 941 441)	(1 244 742)	(587 845)	(41 037)	(30 441 739)	(5 017 204)	(845 080)	58 931 401	-
	(16 081 909)	(15 957 312)	(1 341 702)	(636 041)	(993 373)	(32 812 555)	(7 026 885)	(845 080)	58 931 401	(16 763 456)
Чистый процентный доход (расход)	4 087 075	6 891 434	2 399 899	(516 665)	240 045	471 994	291 282	(845 080)	-	13 019 984
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевыми инструментами	(3 184 516)	736 415	126 502	-	26 514	(144 190)	16 326	-	-	(2 422 949)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход, и инвестиций в долевыми инструментами	902 559	7 627 849	2 526 401	(516 665)	266 559	327 804	307 608	(845 080)	-	10 597 035
Комиссионные доходы	1 919 047	6 515 941	2 194 012	41 495	25 786	102 412	40 232	-	-	10 838 925
Комиссионные расходы	(136 963)	(2 948 539)	(171 097)	(18 017)	(23 511)	(190 154)	(116 576)	-	-	(3 604 857)
Межсегментные комиссионные доходы	699 031	629 697	1 467	-	28 496	63 674	105 526	-	(1 527 891)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(451 572)	(584 151)	(99 138)	-	(4 110)	(340 024)	(48 896)	-	1 527 891	-
Чистый комиссионный доход (расход)	2 029 543	3 612 948	1 925 244	23 478	26 661	(364 092)	(19 714)	-	-	7 234 068
Чистая прибыль (убытки) по операциям с ценными бумагами	-	-	-	1 743 549	-	1 263 913	286 990	-	-	3 294 452
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	211 530	398 852	71 199	-	477	104 043	78	-	-	786 179
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	254 647	6 883	-	-	-	-	-	-	-	261 530
Прочие (расходы) доходы	(1 767 714)	(1 445 032)	(157 981)	(6 808)	(19 382)	(5 395)	66 423	1 617 383	(1 334 068)	(3 052 574)
	(1 301 537)	(1 039 297)	(86 782)	1 736 741	(18 905)	1 362 561	353 491	1 617 383	(1 334 068)	1 289 587
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	(1 205 089)	(2 905 581)	(904 045)	(59 222)	(162 497)	(211 955)	(132 097)	(6 929 347)	-	(12 509 833)
Административные и операционные расходы	(213 346)	(1 849 681)	(181 112)	(20 869)	(111 743)	(41 655)	(140 227)	(6 979 256)	1 334 068	(8 203 821)
Износ и амортизация	(52 551)	(149 203)	(46 415)	(1 619)	(6 415)	(4 926)	(3 167)	(570 292)	-	(834 588)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов	109 315	-	(1 000)	-	-	6	8 142	-	-	116 463
	(1 361 671)	(4 904 465)	(1 132 572)	(81 710)	(280 655)	(258 530)	(267 349)	(14 478 895)	1 334 068	(21 431 779)
Прибыль (убыток) до налогообложения	268 894	5 297 035	3 232 291	1 161 844	(6 340)	1 067 743	374 036	(13 706 592)	-	(2 311 089)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	268 894	5 297 035	3 232 291	1 161 844	(6 340)	1 067 743	374 036	(13 706 592)	-	(2 311 089)
Выручка	14 972 497	19 650 863	3 761 718	1 904 420	53 575	2 255 564	1 318 180	-	-	43 916 817

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2013	2012
Наличные денежные средства	21 508 523	20 004 844
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	12 150 918	14 006 602
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	14 547 168	5 210 951
- Прочие российские банки	1 714 255	1 003 299
- Крупнейшие 30 российских банков	651 565	1 249 143
- Прочие иностранные банки	12 561	22 378
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	2 456 305	9 075 399
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 282 862	12 321 262
- Прочие иностранные банки	178 892	399 108
- Крупнейшие 30 российских банков	-	5 559 321
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	237 387	188 228
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Прочие Российские финансовые институты	638 154	1 671 317
- Крупнейшие 30 российских банков	-	1 492 085
- Прочие российские банки	-	70 131
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	4 301 056
Денежные средства и их эквиваленты	55 378 590	76 575 124

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

На 31 декабря 2013 года у Банка есть один клиент, за исключением ЦБ РФ, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2012: нет клиентов с остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 6 292 462 тыс. руб. или 11,4% от денежных средств и их эквивалентов.

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

6. Средства в кредитных организациях

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

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

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

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

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

7. Торговые ценные бумаги

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

	2013	2012
Корпоративные векселя		
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	-	2 912 346
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	2 716 543
Без кредитного рейтинга	-	28 000
Торговые ценные бумаги	-	5 656 889

Торговые ценные бумаги в качестве залога под договор займа отсутствовали.

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

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2013	2012
Неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	46 898 016	46 156 495
Корпоративные акции	791 909	791 702
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	12 307 651	16 054 258
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	5 097 043	6 892 785
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	96 951	8 292 099
Кредитный рейтинг ниже B+	6 986 647	742 378
Без кредитного рейтинга	127 010	126 996
Корпоративные еврооблигации	5 230 746	765 124
Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	4 212 589	551 806
Кредитный рейтинг между BB- и BB+	9 075	188 007
Кредитный рейтинг ниже B+	1 009 082	25 311
Без кредитного рейтинга	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 653 346	2 158 915
Паи в закрытых паевых инвестиционных фондах	560 942	1 158 592
Правительственные облигации зарубежных стран	481 039	-
Кредитный рейтинг между AAA- и AAA+	481 039	-
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	124 519	236 503
Правительственные и муниципальные облигации	74 947	848 339
	71 123 115	68 169 928
За вычетом резерва под обесценение	(783 843)	(1 231 363)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	70 339 272	66 938 565

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

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2013 года составляет 908 210 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв под обесценение в размере 783 843 тыс. руб. (2012 – 1 496 781 тыс. руб. и 1 231 363 тыс. руб. соответственно).

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

	2013	2012
На 1 января	1 231 363	1 903 247
Создание резерва под обесценение	85 543	118 421
Списание	(533 063)	(790 305)
На 31 декабря	783 843	1 231 363

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

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

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

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

	2013	2012
Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	9 810 132	5 051 672
ОФЗ	4 149 760	315 959
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	3 901 858	4 663 539
Корпоративные еврооблигации	1 758 514	-
Муниципальные облигации	-	72 174
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства (Примечание 15)	9 312 495	4 260 534

9. Производные финансовые инструменты

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

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

	2013			2012		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	2 099 521	3 514	41 031	4 339 587	56 243	65 624
Валютные контракты						
Форварды и свопы – с российскими контрагентами	-	-	-	7 796 338	195 247	9 791
Форварды и свопы – с иностранными контрагентами	2 303 336	18 823	-	230 889	-	1 107
Контракты с долевыми инструментами						
Форварды – с российскими контрагентами	1 843 429	22 838	-	758	121	-
Производные финансовые активы/обязательства	6 246 286	45 175	41 031	12 367 572	251 611	76 522

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Кредиты физическим лицам, всего	131 107 534	106 344 066
За вычетом резерва под обесценение	(6 570 812)	(5 901 360)
Кредиты физическим лицам, чистые	124 536 722	100 442 706
Кредиты корпоративным клиентам, всего	105 458 818	156 176 669
За вычетом резерва под обесценение	(16 607 047)	(16 778 468)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	88 851 771	139 398 201
Кредиты малому бизнесу, всего	12 765 086	12 612 148
За вычетом резерва под обесценение	(1 085 933)	(1 513 178)
Кредиты малому бизнесу, чистые	11 679 153	11 098 970
Итого кредиты клиентам	225 067 646	250 939 877

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

	2013	2012
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	45 101 797	42 174 376
Потребительское кредитование	42 666 486	28 612 049
Автокредитование	28 876 690	22 961 403
Кредитные карты	10 586 404	6 788 826
Прочие кредиты физическим лицам	3 876 157	5 807 412
Кредиты корпоративным клиентам	105 458 818	156 176 669
Кредиты малому бизнесу	12 765 086	12 612 148
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	249 331 438	275 132 883
За вычетом резерва под обесценение	(24 263 792)	(24 193 006)
Итого кредиты клиентам	225 067 646	250 939 877

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по классам кредитов:

	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Итого
На 1 января 2013 года	2 164 729	1 532 021	586 293	326 550	1 291 767	16 778 468	1 513 178	24 193 006
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(157 211)	1 004 343	317 050	642 373	109 177	1 925 008	44 130	3 884 870
Списания	(166 078)	(541 556)	(156 659)	(102 862)	(279 125)	(2 096 429)	(471 375)	(3 814 084)
На 31 декабря 2013 года	1 841 440	1 994 808	746 684	866 061	1 121 819	16 607 047	1 085 933	24 263 792
	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельское кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Итого
На 1 января 2012 года	2 626 906	1 808 209	853 369	285 473	1 140 000	15 959 906	1 531 620	24 205 483
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(462 176)	168 970	59 384	164 622	228 761	3 868 359	104 868	4 132 788
Списания	-	(445 158)	(326 460)	(123 546)	(76 994)	(3 049 797)	(123 310)	(4 145 265)
На 31 декабря 2012 года	2 164 730	1 532 021	586 293	326 549	1 291 767	16 778 468	1 513 178	24 193 006

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 30,69% до 71,69% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,1% до 100,0%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2013 года на 1 245 367 тыс. руб. (2012 – 1 004 427 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) составляет 48,55%
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0,17% до 100,0%
- вероятность дефолта по просроченным кредитам варьируется от 56,60% до 83,62%.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МБ. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2013 года на 888 518 тыс. руб. (2012 – 1 393 982 тыс. руб.) и уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов МБ на 116 792 тыс. руб. (2012 – 110 990 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

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

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2013	2012
Кредиты клиентам	242 399 310	266 657 033
Овердрафты	5 657 722	6 138 461
Кредиты, предоставленные по сделкам обратного «репо»	1 075 584	2 160 015
Векселя	198 001	176 646
Факторинг	821	728
	249 331 438	275 132 883
За вычетом резерва под обесценение	(24 263 792)	(24 193 006)
Итого кредиты клиентам	225 067 646	250 939 877

Сделки обратного «репо»

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

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

	2013	2012
Физические лица	131 107 534	106 344 066
Предприятия торговли	53 891 275	76 558 023
Строительство и операции с недвижимостью	17 261 993	26 498 122
Промышленное производство	8 310 336	11 668 677
Пищевая промышленность	7 655 681	10 915 660
Золотодобывающая промышленность	5 682 406	6 198 606
Металлургия	5 245 705	5 771 479
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	4 585 503	4 208 058
Транспорт	3 650 790	5 558 453
Лесная промышленность	1 779 623	2 138 355
Сфера услуг	1 690 713	1 879 867
Нефтегазовая отрасль	1 546 537	5 517 355
Машиностроение	1 315 698	1 563 515
Сельское хозяйство	843 920	1 654 321
Химическая промышленность	404 495	1 294 609
Легкая промышленность	382 403	479 325
Телекоммуникации	85 461	108 484
Энергетика	79 543	1 260 362
Прочее	3 811 822	5 515 546
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	249 331 438	275 132 883

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2013 года Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Кредиты корпоративным клиентам, всего	76 180 626	377 397	76 558 023
Предприятия торговли	27 036 010	(537 888)	26 498 122
Строительство и операции с недвижимостью	14 190 239	(2 521 562)	11 668 677
Промышленное производство	10 364 867	550 793	10 915 660
Пищевая промышленность	3 640 219	2 131 260	5 771 479

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются ипотечные кредиты на сумму 3 389 603 тыс. руб. (2012 – 4 545 127 тыс. руб.), переданные ИА-1, которая, по существу, находится под контролем Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 2 812 560 тыс. руб. (2012 - 3 947 567) (см. Примечание 18).

11. Основные средства

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2011 года	9 475 132	5 044 884	202 354	14 722 370
Поступления	4 096	759 792	297 526	1 061 414
Выбытия	(26 017)	(630 530)	(234 465)	(891 012)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(207 705)	-	-	(207 705)
Переоценка	263 684	-	-	263 684
Перевод из категории «незавершенное строительство»	78 809	8 452	(87 261)	-
Перевод из инвестиционной собственности	324 055	-	-	324 055
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	5 182 598	178 154	15 272 806
Поступления	5 651	406 695	147 402	559 748
Выбытия	(42 132)	(338 394)	(122 163)	(502 689)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(212 323)	-	-	(212 323)
Переоценка	113 943	-	-	113 943
Перевод из категории «незавершенное строительство»	-	66 268	(66 268)	-
Перевод из инвестиционной собственности	(60 521)	-	-	(60 521)
На 31 декабря 2013 года	9 716 672	5 317 167	137 125	15 170 964
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2011 года	-	3 343 149	-	3 343 149
Начисление за год	207 783	655 452	-	863 235
Выбытия	(78)	(505 086)	-	(505 164)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(207 705)	-	-	(207 705)
На 31 декабря 2012 года	-	3 493 515	-	3 493 515
Начисление за год	212 473	605 946	-	818 419
Выбытия	(150)	(334 942)	-	(335 092)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(212 323)	-	-	(212 323)
На 31 декабря 2013 года	-	3 764 519	-	3 764 519
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2011 года	9 475 132	1 701 735	202 354	11 379 221
На 31 декабря 2012 года	9 912 054	1 689 083	178 154	11 779 291
На 31 декабря 2013 года	9 716 672	1 552 648	137 125	11 406 445

По состоянию на 31 декабря 2013 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной 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 аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполученных платежей, рассчитываемые как доля потенциального валового дохода от сдачи объекта в аренду, составляют до 2,0%;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 3,0% до 20,0%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 10,0% до 30,0% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 9,4% до 12,4%.

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включает положительную переоценку в сумме 111 514 тыс. руб. (2012 – 304 491 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода и положительную переоценку в сумме 2 430 тыс. руб., отраженную в составе прочего дохода в отчете о прибылях и убытках (2012 – отрицательная переоценка в сумме 40 807 тыс. руб., отраженная в административных и операционных расходах в отчете о прибылях и убытках).

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на пять процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 485 834 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 – 495 603 тыс. руб.).

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

	2013	2012
Фактические затраты	8 960 917	9 090 389
Накопленная амортизация	(1 610 171)	(1 430 620)
Чистая историческая стоимость	7 350 746	7 659 769

12. Гудвил

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

	2013	2012
Банковская группа УРАЛСИБ	1 883 332	1 883 332
ОАО АВТОБАНК-НИКОЙА	2 629 558	2 629 558
Гудвил	4 512 890	4 512 890

Тестирование на предмет обесценения

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

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

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

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

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

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

Процентная маржа

В стратегии запланирован рост эффективной ставки размещения в среднесрочной перспективе пяти лет на 1,4 п.п. за счет удлинения сроков кредитования и повышения доли высокомаржинальных продуктов. При этом, по процентной ставке по привлеченным средствам предполагается снижение на 0,5 п.п. в течение пятилетнего срока, что обуславливается увеличением объемов деятельности Банка в рамках зарплатных проектов, а также расчётно-кассового обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса.

Ставки дисконтирования

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

Чувствительность к изменениям в допущениях

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

13. Налогообложение

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

	2013	2012
Текущий налог		
Текущий год	(374 963)	(478 221)
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	495 868	644 440
Итого возмещение по налогу на прибыль, отраженное в отчете о прибылях и убытках	120 905	166 219

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

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

	2013		2012	
Убыток до налогообложения	(1 020 122)	%	(1 822 283)	%
Возмещение по налогу на прибыль, рассчитанное в соответствии с официальной налоговой ставкой	204 024	20%	364 457	20%
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(98 893)	(10)%	(55 916)	(3)%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	15 774	2%	14 504	1%
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	(156 826)	(9)%
	120 905	12%	166 219	9%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

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

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Средства в кредитных организациях	5 355	18 490	-	-	5 355	18 490
Торговые ценные бумаги	-	7 347	-	-	-	7 347
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 664	382 280	-	-	41 664	382 280
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 052	815	(2 052)	(815)
Кредиты клиентам	3 077 260	2 604 348	-	-	3 077 260	2 604 348
Основные средства	-	-	904 397	934 585	(904 397)	(934 585)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	835 403	790 533	-	-	835 403	790 533
Выпущенные векселя	13 582	24 875	-	-	13 582	24 875
Прочие заемные средства	-	-	42 011	41 592	(42 011)	(41 592)
Прочие обязательства	186 558	144 396	-	-	186 558	144 396
Непризнанный отложенный налоговый актив	(156 826)	(156 826)	-	-	(156 826)	(156 826)
Чистые отложенные налоговые активы	4 002 996	3 815 443	948 460	976 992	3 054 536	2 838 451

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

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

Изменение временных разниц в течение 2013 года:

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

Изменение временных разниц в течение 2012 года:

	1 января	Признанные в составе доходов	Признанные в составе капитала	31 декабря
Средства в кредитных организациях	8 042	10 448	-	18 490
Торговые ценные бумаги	(20 166)	27 513	-	7 347
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	246 474	150 633	(14 827)	382 280
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(242)	(573)	-	(815)
Кредиты клиентам	2 256 971	347 377	-	2 604 348
Основные средства	(854 645)	(22 794)	(57 146)	(934 585)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	477 153	313 380	-	790 533
Выпущенные векселя	31 505	(6 630)	-	24 875
Прочие заемные средства	(34 272)	(7 320)	-	(41 592)
Прочие обязательства	155 164	(10 768)	-	144 396
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(156 826)	-	(156 826)
	2 265 984	644 440	(71 973)	2 838 451

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	1 709 633	1 435 301
Расчеты по договорам цессии	61 804	133 532
Прочее	1 960 855	1 458 609
	3 732 292	3 027 442
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(2 065 089)	(1 950 475)
Итого прочие финансовые активы	1 667 203	1 076 967
Прочие нефинансовые активы		
Отложенные налоговые активы (Примечание 13)	3 054 536	2 838 451
Нематериальные активы	2 519 526	2 144 742
Авансовые платежи	1 059 162	928 408
Драгоценные металлы	948 156	1 002 761
Запасы	719 751	720 682
Инвестиционная собственность	632 672	820 221
Текущие налоговые активы	537 268	178 615
Предоплата по операционным налогам	69 536	57 682
	9 540 607	8 691 562
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	9 540 607	8 691 562
Итого прочие активы	11 207 810	9 768 529

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

	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
На 31 декабря 2011 года	2 980 246	(1 014 011)	1 966 235
Поступления	619 007	(326 619)	292 388
Выбытия	(113 881)	-	(113 881)
На 31 декабря 2012 года	3 485 372	(1 340 630)	2 144 742
Поступления	654 634	(243 622)	411 012
Выбытия	(132 251)	96 023	(36 228)
На 31 декабря 2013 года	4 007 755	(1 488 229)	2 519 526

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

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

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

	2013	2012
На 1 января	1 950 475	2 094 898
(Создание) восстановление резерва под обесценение	242 649	(46 336)
Списания	(128 035)	(98 087)
На 31 декабря	2 065 089	1 950 475

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии	795 971	689 530
Торговая кредиторская задолженность	261 409	237 187
Расчеты по дивидендам	3 783	3 395
Прочее	331 729	232 582
Итого прочие финансовые обязательства	1 392 892	1 162 694
Прочие нефинансовые обязательства		
Текущие налоговые обязательства	246 572	3 118
Операционные налоги	192 698	196 235
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	157 131	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	596 401	199 353
Итого прочие обязательства	1 989 293	1 362 047

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Срочные депозиты и кредиты	9 420 170	21 330 794
Сделки «репо» с ЦБ РФ	9 312 495	4 241 610
Текущие счета	8 997 310	9 846 270
Субординированный займ	8 215 538	7 703 512
Срочные депозиты и кредиты с ЦБ РФ	5 008 055	4 008 716
Сделки «репо» с кредитными организациями	-	18 924
Средства кредитных организаций	40 953 568	47 149 826

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

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

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Срочные депозиты	158 779 609	188 072 309
- Срочные депозиты юридических лиц	43 506 880	71 264 438
- Срочные депозиты физических лиц	115 272 729	116 807 871
Текущие счета	108 595 777	120 496 176
- Текущие счета юридических лиц	70 430 672	81 521 909
- Текущие счета физических лиц	38 165 105	38 974 267
Средства клиентов	267 375 386	308 568 485

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

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

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013	2012
Частные компании	112 333 974	140 032 634
Физические лица	149 124 593	151 041 606
Сотрудники	4 313 241	4 740 532
Государственные и бюджетные организации	1 603 578	12 753 713
Средства клиентов	267 375 386	308 568 485

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2013	2012
Физические лица	153 437 834	155 782 138
Инвестиционная и финансовая деятельность	27 283 758	40 638 712
Торговая и пищевая промышленность	22 815 232	32 475 356
Строительство	19 031 746	18 837 012
Услуги	17 304 954	16 775 218
Промышленное производство	9 842 206	11 877 409
Транспорт и связь	4 190 675	4 554 563
Химическая промышленность	1 770 274	1 272 676
Государственные структуры	1 593 489	12 753 713
Энергетика	790 045	1 279 482
Прочее	9 315 173	12 322 206
Средства клиентов	267 375 386	308 568 485

17. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Выпущенные векселя	4 776 594	8 944 913
Выпущенные векселя	4 776 594	8 944 913

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

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Выпущенные облигации	8 367 745	12 318 749
Субординированный депозит	5 880 181	5 881 745
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2 812 560	3 947 567
Прочие заемные средства	17 060 486	22 148 061

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Эмитент	График выплаты купонов	Ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
						2013	2012	2013	2012
Март 2012 года	Март 2017 года	Сентябрь 2014 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	8,75%	1 145 296	5 000 000	1 147 037	5 113 451
Июль 2012 года	Октябрь 2018 года	-	ИА-1	ежеквартально	8,75%	2 761 675	3 876 149	2 812 560	3 947 567
Август 2012 года	Август 2017 года	Март 2014 года	ОАО «УРАЛСИБ»	раз в полгода	9,70%	7 000 000	7 000 000	7 220 708	7 205 298
								11 180 305	16 266 316

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

В июле 2012 года ИА-1 выпустил два транша облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 5 375 000 тыс. руб., обеспеченные пакетом закладных. Облигации, включенные в транш А, с номинальной стоимостью 4 300 000 тыс. руб. имеют ставку купона 8,75% и окончательный договорной срок погашения 2045 года. Облигации, включенные в транш Б, с номинальной стоимостью 1 075 000 тыс. руб. имеют плавающую ставку купона и окончательный договорной срок погашения 2045 года. Транш Б указанных облигаций с ипотечным покрытием был выкуплен Банком и поэтому не отражен в настоящей финансовой отчетности. Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

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

19. Капитал

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

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

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

20. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

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

	2013	2012
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании Российской Федерации	47 836 497	58 779 716
Итого неиспользованные кредитные линии	47 836 497	58 779 716
- Аккредитивы		
Компании Российской Федерации	1 643 740	2 687 580
Компании стран-участниц ОЭСР	-	1 321 316
Прочие иностранные компании	-	10 961
Итого аккредитивы	1 643 740	4 019 857
- Выпущенные гарантии		
Компании Российской Федерации	25 025 424	42 318 356
Компании стран-участниц ОЭСР	108 798	114 159
Итого выпущенные гарантии	25 134 222	42 432 515
Итого обязательства кредитного характера	74 614 459	105 232 088
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	1 484 096	1 396 170
От 1 года до 5 лет	3 408 083	3 082 595
Более 5 лет	196 652	485 351
	5 088 831	4 964 116
Обязательства по капитальным затратам	1 044 104	1 088 507
Договорные и условные обязательства	80 747 394	111 284 711

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.

21. Чистый комиссионный доход

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

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 240 396	6 027 011
Кассовые операции	2 582 652	2 524 321
Операции с гарантиями и аккредитивами	407 643	530 724
Валютообменные операции	340 791	349 203
Операции с ценными бумагами	48 454	35 957
Прочее	117 130	61 399
Итого комиссионные доходы	10 737 066	9 528 615
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	2 879 456	2 127 497
Кассовые операции	675 029	651 616
Услуги коллекторских агентств	346 509	380 378
Операции с гарантиями	68 100	61 752
Операции с ценными бумагами	26 217	51 965
Валютообменные операции	13 136	19 652
Прочее	1 488	784
Итого комиссионные расходы	4 009 935	3 293 644
Чистый комиссионный доход	6 727 131	6 234 971

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.

22. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами

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

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Инвестиции в долевыe инструменты	(173 401)	534 637
Корпоративные, муниципальные облигации, ОФЗ и правительственные облигации зарубежных стран	58 355	(85 551)
Прочие	4 356	(9 125)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	(110 690)	439 961

23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

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

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Торговые доходы	848 894	2 646 229
Курсовые разницы	873 323	(1 465 861)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	1 722 217	1 180 368

24. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Штрафы, пени и неустойки	468 485	402 910
Доходы от аренды	278 428	216 541
Брокерские услуги	81 802	91 129
Дивидендный доход	46 088	191 469
Прочее	111 287	109 248
Прочие доходы	986 090	1 011 297

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

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

	2013	2012
Заработная плата и премии	9 687 425	9 240 825
Отчисления на социальное обеспечение	2 262 304	2 116 865
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	11 949 729	11 357 690
Расходы по аренде	1 711 442	1 645 324
Операционные налоги	1 191 333	1 103 679
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	975 065	975 250
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	618 185	570 049
Профессиональные услуги	580 553	802 796
Канцелярские расходы	495 215	456 674
Расходы на безопасность	388 932	381 760
Услуги связи	363 478	380 956
Обучение персонала	363 071	268 250
Маркетинг и реклама	318 638	445 759
Расходы на развитие бизнеса	301 093	224 100
Обработка данных	290 630	372 774
Командировочные и сопутствующие расходы	282 183	234 882
Страхование	176 739	202 380
Благотворительность	60 589	107 582
Штрафные санкции	40 700	49 026
Убыток от выбытия основных средств	5 788	72 371
Прочее	155 311	144 289
Административные и операционные расходы	8 318 945	8 437 901

26. Управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

ФИО	Занимаемая должность
Николай Александрович Цветков	Председатель Наблюдательного Совета, Председатель Совета Директоров ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Ильдар Равильевич Муслимов	Генеральный Директор ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Михаил Юрьевич Молоковский	Заместитель Генерального Директора ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Денис Игоревич Коробков	Заместитель Генерального Директора ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»
Александр Семенович Смирнов	Первый вице-президент ОАО «Финансовая Корпорация УРАЛСИБ»
Айрат Рафикович Гаскаров	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Дуглас Уэйр Гарднер	Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Илкка Сеппо Салонен	Председатель Правления Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Наталья Ивановна Зверева

Советник, Открытое акционерное общество
«БАНК УРАЛСИБ»

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Система органов внутреннего контроля составляют:

- Наблюдательный Совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, в лице Председателя Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба содействия бизнесу;
- подразделение информационной безопасности;
- Служба человеческих ресурсов;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - Службу Комплаенс, отвечающую за соблюдение Банком требований по противодействию

отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдение сотрудниками антикоррупционных принципов и требований, а также за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

- специалистов по правовым вопросам;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный комитет Банка рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для корпоративных клиентов. Комитет функционирует как на головном, так и на региональном уровнях. Кредитный Комитет Банка утверждает методологию организации кредитного

процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам. Комитет делегирует полномочия по принятию решений о кредитовании на нижестоящие уровни управления, рассматривает отчеты по качеству корпоративного кредитного портфеля. Председателем Комитета является Член Правления Банка, курирующий Корпоративный банковский бизнес, заместителем председателя – руководитель Службы риск-менеджмента.

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

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

Кредитный комитет по операциям на денежном рынке и рынке капиталов устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные учреждения, биржи, инвестиционные, брокерские, управляющие компании и др.) и эмитентов (российских и иностранных) ценных бумаг, а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет руководитель Службы риск-менеджмента.

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

	2013				2012			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17 848 927	15 830 030	191 453	33 870 410	38 616 581	17 532 213	421 486	56 570 280
Средства в кредитных организациях	1 260 969	-	211 453	1 472 422	4 725 633	1 823 888	1 181 466	7 730 987
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	5 656 889	-	-	5 656 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 877 533	481 039	-	24 358 572	19 782 167	-	-	19 782 167
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 715	-	-	44 715	122 336	-	-	122 336
Производные финансовые активы	41 661	3 514	-	45 175	195 368	56 243	-	251 611
Кредиты клиентам	225 067 646	-	-	225 067 646	250 939 877	-	-	250 939 877
Прочие финансовые активы	1 652 273	14 930	-	1 667 203	1 984 968	20 406	-	2 005 374
Итого	269 793 724	16 329 513	402 906	286 526 143	322 023 819	19 432 750	1 602 952	343 059 521

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

Операции на финансовых рынках

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

Кредитование компаний крупного и среднего бизнеса

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

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

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

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

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

- при наличии просрочки платежей,
- в случае ухудшения финансового положения заемщика,

- в случае резкого снижения стоимости обеспечения, или
- в некоторых других случаях, снижающих способность заемщика выплачивать кредит.

Кредитование компаний малого бизнеса

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

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

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

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется Службой мониторинга.

Розничное кредитование

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

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

Работа по взысканию

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

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

Обеспечение по операциям с кредитным риском

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

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

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

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

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

	2013		2012	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные	41 400 071	41 400 071	39 347 560	39 347 560
Просроченные кредиты	1 860 286	1 860 286	662 086	661 788
Итого ипотечных кредитов	43 260 357	43 260 357	40 009 646	40 009 348

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

	2013		2012	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные	27 198 549	27 198 549	21 844 686	21 844 686
Просроченные кредиты	931 457	931 457	530 424	529 338
Итого кредитов на покупку автомобилей	28 130 006	28 130 006	22 375 110	22 374 024

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

В состав прочих кредитов физическим лицам включены кредиты под залог торгуемых ценных бумаг, недвижимости и транспортных средств чистой балансовой стоимостью 2 384 991 тыс. руб. (2012 – 2 721 398 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составляет 2 028 151 тыс. руб. (2012 – 2 522 695 тыс. руб.). Кредитные карты, потребительские кредиты и оставшаяся сумма прочих кредитов физическим лицам не имеют обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам и малому бизнесу

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2013			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	29 938 560	29 938 560	-
Движимое имущество	6 059 196	6 059 196	-
Торгуемые ценные бумаги	555 624	555 624	-
Товары в обороте	10 660 482	-	10 660 482
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	29 484 307	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	76 698 169	36 553 380	10 660 482
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 735 041	7 735 041	-
Движимое имущество	1 401 696	1 401 696	-
Торгуемые ценные бумаги	606 450	606 450	-
Товары в обороте	115 583	-	115 583
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 216 627	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	12 075 397	9 743 187	115 583
Всего кредитов корпоративным клиентам	88 773 566	46 296 567	10 776 065

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
2012			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	40 063 934	40 063 934	-
Движимое имущество	9 395 270	9 395 270	-
Торгуемые ценные бумаги	2 160 015	2 160 015	-
Товары в обороте	19 524 384	-	19 524 384
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	50 962 721	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	122 106 324	51 619 219	19 524 384
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	10 373 106	10 479 668	-
Движимое имущество	1 376 438	1 376 438	-
Торгуемые ценные бумаги	516 308	516 308	-
Товары в обороте	210 333	-	210 333
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4 815 692	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17 291 877	12 372 414	210 333
Всего кредитов корпоративным клиентам	139 398 201	63 991 633	19 734 717

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

Изъятые обеспечение

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

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

Кредитное качество финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	39 359 366	(11 806)	39 347 560	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	122 653	(1 815)	120 838	1,5%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	265 130	(39 304)	225 826	14,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	169 699	(116 464)	53 235	68,6%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	386 186	(272 802)	113 384	70,6%
Просроченные на срок более 360 дней	1 871 342	(1 722 539)	148 803	92,0%
Итого ипотечные кредиты	42 174 376	(2 164 730)	40 009 646	5,1%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	26 292 183	(16 410)	26 275 773	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	336 014	(9 476)	326 538	2,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	199 970	(33 490)	166 480	16,7%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	197 579	(88 713)	108 866	44,9%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	312 169	(185 554)	126 615	59,4%
Просроченные на срок более 360 дней	1 274 134	(1 198 378)	75 756	94,1%
Итого потребительские кредиты	28 612 049	(1 532 021)	27 080 028	5,4%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	21 851 296	(6 610)	21 844 686	0,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	277 080	(5 458)	271 622	2,0%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	131 344	(18 547)	112 797	14,1%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	80 902	(36 689)	44 213	45,4%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	134 802	(77 241)	57 560	57,3%
Просроченные на срок более 360 дней	485 979	(441 748)	44 231	90,9%
Итого кредиты на покупку автомобилей	22 961 403	(586 293)	22 375 110	2,6%
Кредитные карты				
Непросроченные	5 906 254	(8 041)	5 898 213	0,1%
Просроченные на срок менее 30 дней	387 404	(35 215)	352 189	9,1%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	139 961	(44 505)	95 456	31,8%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	110 654	(53 191)	57 463	48,1%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	103 158	(63 916)	39 242	62,0%
Просроченные на срок более 360 дней	141 395	(121 681)	19 714	86,1%
Итого кредитные карты	6 788 826	(326 549)	6 462 277	4,8%
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные	4 166 653	(8 541)	4 158 111	0,2%
Просроченные на срок менее 30 дней	136 197	(12 079)	124 118	8,9%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	114 747	(41 638)	73 109	36,3%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	131 210	(92 174)	39 037	70,2%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	243 077	(192 749)	50 328	79,3%
Просроченные на срок более 360 дней	1 015 528	(944 586)	70 942	93,0%
Итого прочие кредиты физическим лицам	5 807 412	(1 291 767)	4 515 645	22,2%
Итого кредиты физическим лицам	106 344 066	(5 901 360)	100 442 706	5,5%

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

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

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесцене- ние</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	77 403 630	(705 461)	76 698 169	0.9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 328 958	(2 549 803)	7 779 155	24.7%
- просроченные на срок до 90 дней	390 861	(164 457)	226 404	42.1%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	3 016 623	(1 669 124)	1 347 499	55.3%
- просроченные на срок более 1 года	13 653 121	(10 930 782)	2 722 339	80.1%
Итого обесцененные кредиты	27 389 563	(15 314 166)	12 075 397	55.9%
Итого кредиты корпоративным клиентам	104 793 193	(16 019 627)	88 773 566	15.3%

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

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесцене- ние</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	123 295 180	(1 188 856)	122 106 324	1.0%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	14 756 897	(2 289 437)	12 467 460	15.5%
- просроченные на срок до 90 дней	674 555	(432 798)	241 757	64.2%
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	6 916 394	(4 181 850)	2 734 544	60.5%
- просроченные на срок более 1 года	10 533 643	(8 685 527)	1 848 116	82.5%
Итого обесцененные кредиты	32 881 489	(15 589 612)	17 291 877	47.4%
Итого кредиты корпоративным клиентам	156 176 669	(16 778 468)	139 398 201	10.7%

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

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

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

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Кредиты малому бизнесу				
Непросроченные	10 953 824	(63 419)	10 890 405	0,6%
Просроченные на срок менее 30 дней	44 835	(6 190)	38 645	13,8%
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	73 003	(29 469)	43 534	40,4%
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	68 278	(35 671)	32 607	52,2%
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	102 918	(63 623)	39 295	61,8%
Просроченные на срок более 360 дней	1 369 290	(1 314 806)	54 484	96,0%
Итого кредиты малому бизнесу	12 612 148	(1 513 178)	11 098 970	12,0%

(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- долговых торговых ценных бумаг, которые показаны в категории «Менее 3 месяцев», так как руководство Банка полагает, что все указанные долговые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 3 месяцев в ходе осуществления обычной деятельности;
- стабильных остатков на клиентских счетах в сумме 99 209 893 тыс. руб. (2012 – 105 880 244 тыс. руб.), которые показаны в категории «От 1 года до 3 лет», основываясь на анализе статистических данных о движении остатков по счетам клиентов в предшествующие периоды;
- облигаций с ипотечным покрытием в сумме 2 812 560 тыс. руб., которые показаны в категориях до 5 лет в соответствии с ожиданиями руководства Банка в отношении срока погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям (2012 - 3 947 567 тыс. руб.);
- выпущенных облигаций в составе прочих заемных средств, которые представлены в соответствии с их ближайшей датой оферты.

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

2013									
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	50 822 377	4 556 213	-	-	-	-	-	-	55 378 590
Обязательные резервы в ЦБ РФ	102 087	583 480	938 296	1 231 888	64 174	227	-	-	2 920 152
Средства в кредитных организациях	-	257 940	494 328	172 618	336 083	211 453	-	-	1 472 422
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 605 024	1 760 266	7 039 725	2 275 784	3 837 935	820 538	-	70 339 272
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	44 715	-	-	44 715
Производные финансовые активы	-	45 175	-	-	-	-	-	-	45 175
Кредиты клиентам	-	32 167 026	45 825 976	37 614 903	55 275 479	50 147 426	4 036 836	-	225 067 646
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	11 406 445	11 406 445
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	65 660	1 965 570	1 258 371	1 711 475	-	-	-	6 206 734	11 207 810
	50 990 124	94 180 428	50 277 237	47 770 609	57 951 520	54 241 756	4 857 374	22 126 069	382 395 117
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	28 692	12 339	-	-	-	-	-	41 031
Средства кредитных организаций	9 708 726	15 627 803	2 072 919	2 700 300	10 843 820	-	-	-	40 953 568
Средства клиентов	9 472 588	53 251 911	84 136 592	114 563 252	5 929 936	21 107	-	-	267 375 386
Выпущенные векселя	41 666	1 127 180	3 310 625	246 146	50 955	22	-	-	4 776 594
Прочие заемные средства	-	6 981 984	1 814 970	1 883 668	499 682	5 880 182	-	-	17 060 486
Прочие обязательства	427 668	1 633 618	(71 993)	-	-	-	-	-	1 989 293
	19 650 648	78 651 188	91 275 452	119 393 366	17 324 393	5 901 311	-	-	332 196 358
Чистая позиция	31 339 476	15 529 240	(40 998 215)	(71 622 757)	40 627 127	48 340 445	4 857 374	22 126 069	50 198 759
Накопленная чистая позиция	31 339 476	46 868 716	5 870 501	(65 752 256)	(25 125 129)	23 215 316	28 072 690	50 198 759	

2012

	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	41 704 264	34 870 860	-	-	-	-	-	-	76 575 124
Обязательные резервы в ЦБ РФ	262 847	1 242 608	1 279 365	2 045 459	112 921	21 950	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	-	7 064 580	-	221 000	-	445 407	-	-	7 730 987
Торговые ценные бумаги	-	5 656 889	-	-	-	-	-	-	5 656 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 690	2 053 014	10 653 922	2 167 390	4 840 151	-	47 156 398	66 938 565
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	122 336	-	-	122 336
Производные финансовые активы	-	63 960	187 651	-	-	-	-	-	251 611
Кредиты клиентам	-	62 978 882	54 442 260	35 471 227	46 374 679	47 513 490	4 159 339	-	250 939 877
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	11 779 291	11 779 291
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	4 512 890	4 512 890
Прочие активы	65 525	2 780 217	905 166	-	-	-	202 779	5 814 842	9 768 529
	42 032 636	114 725 686	58 867 456	48 391 608	48 654 990	52 943 334	4 362 118	69 263 421	439 241 249
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	24 764	51 758	-	-	-	-	-	76 522
Средства кредитных организаций	14 565 901	11 969 234	6 687 254	749 926	12 779 409	398 102	-	-	47 149 826
Средства клиентов	16 611 767	74 077 731	78 468 566	130 796 437	7 210 339	1 403 645	-	-	308 568 485
Выпущенные векселя	196 891	5 385 031	3 344 783	7 431	10 749	28	-	-	8 944 913
Прочие заемные средства	-	944 532	1 334 590	3 442 139	10 315 421	6 111 379	-	-	22 148 061
Прочие обязательства	285 619	1 072 709	3 719	-	-	-	-	-	1 362 047
	31 660 178	93 474 001	89 890 670	134 995 933	30 315 918	7 913 154	-	-	388 249 854
Чистая позиция	10 372 458	21 251 685	(31 023 214)	(86 604 325)	18 339 072	45 030 180	4 362 118	69 263 421	50 991 395
Накопленная чистая позиция	10 372 458	31 624 143	600 929	(86 003 396)	(67 664 324)	(22 634 144)	(18 272 026)	50 991 395	

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка была отрицательная накопленная чистая позиция по ликвидности. Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

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

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

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

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

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

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

						Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
Средства кредитных организаций	20 895 239	5 696 589	6 741 608	835 608	16 862 948	51 031 992	47 149 826
Средства клиентов	267 768 316	17 423 934	19 026 185	6 313 084	3 843 923	314 375 442	308 568 485
Выпущенные векселя	1 282 450	4 527 711	3 520 100	11 337	20 386	9 361 984	8 944 913
Прочие заемные средства	157 870	680 795	1 607 324	4 854 558	29 101 933	36 402 480	22 148 061
Прочие обязательства	285 619	876 474	3 719	-	-	1 165 812	1 165 812
Производные финансовые инструменты							
- Поступление	(7 840 101)	(1 958 464)	(2 793 226)	-	-	(12 591 791)	(251 611)
- Выбытие	7 836 563	1 924 004	2 656 133	-	-	12 416 700	76 522
Итого финансовых обязательств	290 385 956	29 171 043	30 761 843	12 014 587	49 829 190	412 162 619	387 802 008
Обязательства кредитного характера	105 232 088	-	-	-	-	105 232 088	105 232 088

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 115 272 731 тыс. руб. (2012 – 116 807 871 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. (См. Примечание 16). Как следствие, в таблицах выше эти суммы показаны в категории «Менее 1 месяца».

Рыночный риск

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

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

Методы оценки рыночного риска

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности торговых и имеющихся в наличии для продажи долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2013 и 2012 годов, показан ниже:

	<i>Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2013 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Справед- ливая стои- мость на 31 декабря 2012 года</i>	<i>Влияние на чистую прибыль</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Торговый портфель:						
Корпоративные векселя	-	-	-	5 656 889	12 563	12 563
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:						
- Облигации правительств и муниципальных облигации	5 209 332	-	97 419	3 007 264	-	103 281
Облигации федерального займа РФ	4 653 346	-	64 756	2 158 915	-	92 684
Правительственные облигации зарубежных стран	481 039	-	32 363	-	-	-
Правительственные и муниципальные облигации	74 947	-	300	848 349	-	10 597
- Корпоративные облигации	19 122 862	-	238 051	16 774 949	-	189 094
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	13 892 116	-	131 269	16 009 825	-	170 226
Корпоративные еврооблигации	5 230 746	-	106 782	765 124	-	18 868

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

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	<i>Изменение капитала</i>	
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
5% увеличение котировок долевых ценных бумаг	59 089	87 466
5% уменьшение котировок долевых ценных бумаг	(59 089)	(87 466)

Валютный риск

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

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

	2013					2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы и прочие валюты	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	35 792 752	12 668 167	6 585 793	331 878	55 378 590	53 818 319	16 811 123	5 626 146	319 536	76 575 124
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 920 152	-	-	-	2 920 152	4 965 150	-	-	-	4 965 150
Средства в кредитных организациях	506 081	904 774	61 567	-	1 472 422	950 728	5 110 482	1 669 777	-	7 730 987
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	3 441 624	1 774 381	440 884	-	5 656 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65 714 827	4 613 400	11 045	-	70 339 272	65 694 145	1 220 599	23 821	-	66 938 565
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 715	-	-	-	44 715	122 336	-	-	-	122 336
Производные финансовые активы	22 838	18 823	-	3 514	45 175	121	195 247	-	56 243	251 611
Кредиты клиентам	209 931 573	11 048 592	4 087 481	-	225 067 646	218 140 576	25 799 687	6 999 614	-	250 939 877
Основные средства	11 406 445	-	-	-	11 406 445	11 779 291	-	-	-	11 779 291
Гудвил	4 512 890	-	-	-	4 512 890	4 512 890	-	-	-	4 512 890
Прочие активы	9 466 417	738 193	54 566	948 634	11 207 810	7 201 774	1 507 366	54 131	1 005 258	9 768 529
	340 318 690	29 991 949	10 800 452	1 284 026	382 395 117	370 626 954	52 418 885	14 814 373	1 381 037	439 241 249
Обязательства										
Производные финансовые обязательства	-	-	-	41 031	41 031	-	9 955	942	65 625	76 522
Средства кредитных организаций	26 186 176	11 571 405	3 183 940	12 047	40 953 568	30 874 271	11 573 911	4 196 648	504 996	47 149 826
Средства клиентов	232 073 219	22 564 228	9 413 317	3 324 622	267 375 386	263 257 599	31 211 471	11 423 316	2 676 099	308 568 485
Выпущенные векселя	4 587 169	189 425	-	-	4 776 594	7 736 599	1 149 995	58 319	-	8 944 913
Прочие заемные средства	17 060 486	-	-	-	17 060 486	22 148 061	-	-	-	22 148 061
Прочие обязательства	1 814 488	113 362	61 443	-	1 989 293	1 255 417	99 731	6 899	-	1 362 047
	281 721 538	34 438 420	12 658 700	3 377 700	332 196 358	325 271 947	44 045 063	15 686 124	3 246 720	388 249 854
Чистая балансовая позиция	58 597 152	(4 446 471)	(1 858 248)	(2 093 674)	50 198 759	45 355 007	8 373 822	(871 751)	(1 865 683)	50 991 395
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	5 382 420	(7 889 993)	200 383	2 307 190	-	5 382 420	(7 889 993)	200 383	2 307 190	-
Договорные и условные обязательства	99 701 453	8 658 669	2 924 588	-	111 284 710	99 701 453	8 658 669	2 924 588	-	111 284 710

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

Валюта	2013	2012	2013	2012
	Изменение валютного курса		Изменение прибыли до налогообложения	
Доллары США	+10,0%	+10,0%	(424 266)	(48 382)
	-10,0%	-10,0%	424 266	48 382
Евро	+10,0%	+10,0%	(185 825)	(67 136)
	-10,0%	-10,0%	185 825	67 136
Драгметаллы и прочие валюты	+10,0%	+10,0%	585	(44 150)
	-10,0%	-10,0%	(585)	44 150

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

Риск пересмотра процентных ставок

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

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

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

Изменения процентных ставок в базисных пунктах	2013	2012	2013	2012
	Чувствительность чистого процентного дохода		Изменения капитала	
+100	(693 677)	(629 530)	(554 942)	(503 624)
-100	693 677	629 530	554 942	503 624
+50	(346 839)	(314 765)	(277 471)	(251 812)
-50	346 839	314 765	277 471	251 812

Операционный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	Предназна- ченные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	56 570 280	-	20 004 844	76 575 124	76 575 124
Средства в кредитных организациях	-	-	7 730 987	-	-	7 730 987	7 744 363
Торговые ценные бумаги	5 656 889	-	-	-	-	5 656 889	5 656 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	66 938 565	-	66 938 565	66 938 565
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	122 336	-	-	-	122 336	134 079
Производные финансовые активы	251 611	-	-	-	-	251 611	251 611
Кредиты клиентам	-	-	250 939 877	-	-	250 939 877	253 901 651
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 076 967	1 076 967	1 076 967
	5 691 982	122 336	315 241 144	66 938 565	21 081 811	409 292 356	412 279 249
Производные финансовые обязательства	76 522	-	-	-	-	76 522	76 522
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	47 149 826	47 149 826	47 285 268
Средства клиентов	-	-	-	-	308 568 485	308 568 485	302 491 889
Выпущенные векселя	-	-	-	-	8 944 913	8 944 913	8 794 911
Прочие заемные средства	-	-	-	-	22 148 061	22 148 061	25 230 834
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1 162 694	1 162 694	1 162 694
	76 522	-	-	-	387 973 979	388 050 501	385 042 118

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	-	7 744 363	-	7 744 363	7 730 987
Кредиты клиентам	-	-	253 901 651	253 901 651	250 939 877
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134 079	-	-	134 079	122 336
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	-	39 010 883	8 274 385	47 285 268	47 149 826
Средства клиентов	-	302 491 889	-	302 491 889	308 568 485
Выпущенные векселя	-	8 794 911	-	8 794 911	8 944 913
Прочие заемные средства	12 343 690	4 134 667	8 752 477	25 230 834	22 148 061

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	5 656 889	-	-	5 656 889
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 156 178	-	45 782 387	66 938 565
Производные финансовые активы	-	251 611	-	251 611
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	76 522	-	76 522

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
На 1 января	45 782 387	44 156 789
Перевод инвестиций, учитываемых по стоимости приобретения	-	-
Приобретения	3 204 146	-
Начисленный купонный доход	3 452	-
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прибылях и убытках	92 694	(124 929)
Чистый результат, признаваемый в составе отчета о прочем совокупном доходе	1 035 798	5 164 702
Выбытия – полученное денежное возмещение	(2 764 630)	(3 414 175)
На 31 декабря	47 353 847	45 782 387

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

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

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

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

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

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

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Инвестиция в паевой инвестиционный фонд корпоративных акций

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

Инвестиция в корпоративные облигации

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

Подразумевается, что полученная оценка справедливой стоимости должна быть приблизительно равна цене, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Однако, принимая во внимание неопределенности и использование субъективных суждений, справедливая стоимость в данном случае не должна расцениваться как цена продажи актива или сумма урегулирования обязательства на дату оценки.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

	Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»		Прочие компании под общим контролем		Ключевой управлен- ческий персонал	
	Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка		Средняя процентная ставка	
	Сумма		Сумма		Сумма	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
– срочные депозиты	100 033	5,99%	3 184 732	6,46%	-	-
Торговые ценные бумаги	28 000	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
– процентные	6 401 635	11,01%	170	10,00%	-	-
– беспроцентные	48 558 740	-	183 782	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	2 584 005	3,47%	3 158 525	9,97%	59 215	9,74%
Резерв под обесценение	(7 425)	-	(91 290)	-	(22)	-
Кредиты клиентам (чистые)	2 576 580	-	3 067 235	-	59 193	-
Прочие активы	49 507	-	504 619	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций						
– срочные депозиты и кредиты	-	-	299 007	2,56%	-	-
– текущие счета	-	-	52 928	-	-	-
Средства клиентов						
– срочные депозиты	3 001 171	7,33%	3 814 705	9,09%	1 560 244	5,95%
– текущие счета	8 004 846	0,61%	1 231 320	0,40%	1 687	1,82%
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	193	6,56%	-	-
Прочие обязательства	5 316	-	296	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	4 346 389	-	151 253	-	-	-

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

	2013			2012		
	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>	<i>Прочие компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Компании Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»</i>	<i>Прочие компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Процентные доходы	176 688	388 749	6 256	452 413	863 462	5 945
Процентные расходы	(325 375)	(324 277)	(115 251)	(134 280)	(338 669)	(83 785)
Чистая реализованная прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	65 417	-	-	39 931	-	-
Чистые (убытки) прибыль по операциям с иностранной валютой	11 041	2 598	-	(747)	(58 106)	-
Чистый комиссионный доход						
– Комиссионные доходы	95 336	61 023	-	21 991	37 832	-
– Комиссионные расходы	(331 395)	(365)	-	(392 056)	(51)	-
Прочие операционные доходы	66 215	49 631	-	68 433	46 655	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	(15 916)	(100 169)	(2)	125 489	(36 086)	(22)
Административные и операционные расходы						
– страхование	(93)	(74 939)	-	-	(91 483)	-
– расходы по аренде	(345 127)	(21 248)	-	(325 981)	(22 908)	-
– обучение персонала	-	(343 488)	-	-	-	-
– прочие расходы	(252)	-	-	(1 269)	(301)	-
Заработная плата и премии	-	-	336 119	-	-	(613 941)
Отчисления на социальное обеспечение	-	-	30 757	-	-	(56 875)

Банк пользуется услугами аффилированного брокера с целью содействия в сделках купли и продажи ценных бумаг с третьими сторонам. Условия данных сделок являются рыночными. В течение 2013 года чистая прибыль по данным сделкам составила 12 978 тыс. руб. и не была показана в таблице выше (2012 – чистая прибыль 463 767 тыс. руб.).

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

29. Доверительное управление

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

	2013	2012
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	31 346 569	26 821 374
Ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении Банка	4 400 178	983 943
Прочее имущество	20 248	20 248
Средства на расчетных счетах ММВБ и брокерских компаний	29	540
Активы в доверительном управлении	35 767 024	27 826 105

30. Достаточность капитала

Основными целями по управлению капиталом являются:

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

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

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

Законодательные требования РФ к уровню достаточности капитала банков

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже показан состав капитала в соответствии с Базельским соглашением и нормативы достаточности капитала Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня	41 435 962	43 955 278
Капитал 2-го уровня	15 796 391	15 357 085
Итого нормативный капитал	57 232 353	59 312 363
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Балансовые	311 348 325	336 670 852
Внебалансовые	34 701 212	50 642 412
Итого активы, взвешенные с учетом риска	346 049 537	387 313 264
Итого капитал	16,54%	15,31%
Капитал 1-го уровня	11,97%	11,35%

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

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

Политика управления капиталом по сравнению с 2012 годом не менялась.

31. События после отчетной даты

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

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

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Илка С. Салонен

Ренат С. Конеев

27 июня 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер