

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД ПАО КБ «УБРиР»

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР») (далее – Банк) за 2014 год.

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

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР»

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРиР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРиР»).

Юридический адрес: Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Всего по состоянию на 01.01.2015 в составе банка имеется 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2014 – 13), 346 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.2014 – 506).

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы: «СББ», «Серовский», «Новоуральский», «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще 8 филиалов банка находятся в городах Москва, Киров, Пермь, Воронеж, Уфа, Новосибирск, Краснодар и Санкт-Петербург.

Во второй половине 2014 года, в целях оптимизации расходов и повышения эффективности работы банковских точек продаж, банк взял курс на сворачивание легкой сети кредитования и закрытие точек продаж с низкими показателями объемов предоставления банковских услуг. В связи с этим до 01.01.2015 года было произведено закрытие офисов в различных регионах России.

По состоянию на 01 января 2014 года Банк являлся головной организацией банковской группы, в состав которой входили следующие организации:

- Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD FINANCE LIMITED.

В 2014 году ввиду изменений в законодательстве и нормативной базе Банка России состав банковской группы изменен. Таким образом, на 01 января 2015 года в группу входили следующие организации:

- Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD FINANCE LIMITED;
- Закрытое акционерное общество "Стожок"

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, опубликована 06.04.2015 на сайтах: <http://www.ubrr.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 429, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	16.08.2012	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	12.04.2004	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФСФР России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФСФР России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФСФР России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФСФР России	бессрочно
7	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	1293	16.12.2008	ФСФР России	бессрочно
8	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU13002000426	08.11.2013	Министерство промышленности и торговли РФ	по 21.11.2014
9	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU14002000489	19.12.2014	Министерство промышленности и торговли РФ	по 18.12.2015
10	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU13002000081	13.03.2013	Министерство промышленности и торговли РФ	17.03.2014
11	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU14002000197	18.04.2014	Министерство промышленности и торговли РФ	17.04.2015
12	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств	11861	23.04.2009	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	23.04.2014
13	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств	11862	23.04.2009	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	23.04.2014

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
14	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации	11863	23.04.2009	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	23.04.2014
15	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	7815	23.12.2013	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
16	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	45211	22.02.2012	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	19.02.2019

С 18 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 190 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 29 декабря 2014 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Активы	236 676 322	201 503 917
Обязательства	224 177 360	189 893 273
Капитал*	24 315 906	17 358 393

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

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	2 031 814	2 160 174
Прибыль после налогообложения	1 384 703	1 791 741

Основными факторами роста (на 35 172 405 тыс. руб. (17,5%))/уменьшения активов Банка за 2014 год были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 70,8% обеспечен чистой ссудной задолженностью.

На рост балансовых статей в отчетном периоде значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2014 год на 71,8% до 56,2584 руб./долл. США, курс евро – на 51,97% до 68,3427 руб./евро.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, увеличился за 2014 год на 6 957 513 тыс. руб. и составил 24 315 906 тыс. руб. Основные факторы, увеличившие капитал: заработанная прибыль в размере 1 384 703 тыс. руб.

Достаточность общего капитала (норматив Н1.0) за 2014 год составила 13,3 %.

Основными факторами роста обязательств Банка за 2014 год, кроме переоценки средств в иностранной валюте, были вклады физических лиц, которые обеспечили прирост обязательств на 23,1%.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода уменьшился по сравнению с 2013 годом на 16,7 % до 7 830 759 тыс. руб. Чистый доход от комиссионных операций увеличился на 13,1 % до 7 073 428 тыс. руб.

3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2014 году динамика экономического роста резко замедляется на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. В течение 2014 года наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, обусловленное высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность. В апреле 2014 г. Рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию. В 2014 году Банк России корректировал параметры курсовой политики как в целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования национальной валюты в рамках постепенного перехода к 2015 году к режиму плавающего валютного курса, так и для обеспечения финансовой стабильности. В конце ноября – начале декабря 2014 года возросли девальвационные ожидания, а курс рубля существенно отклонился от фундаментально обоснованного уровня. Для стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке в рамках режима плавающего курса Банк России осуществлял интервенции. Также в связи с возросшими инфляционными рисками в 2014 году Банк России повышал ключевую ставку шесть раз: с 5,5%, действовавшей на начало года, до 17% на конец года.

По данным Минэкономразвития России за 2014 год активы банковского сектора выросли на 35,2%, рост кредитования корпоративных клиентов составил 31,3%, физических лиц – 13,8%. Объем вкладов физических лиц возрос на 9,4%, юридических лиц – на 56,9%.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности кредитной организации и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Несмотря на это, руководство уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет ценных бумаг

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией или существенное влияние на нее;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Отражение на счетах бухгалтерского учета вложений банка в паи паевых инвестиционных фондов осуществляется аналогично порядку отражения вложений банка в акции.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва.

С 01.04.2014 в целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует котируемую цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для облигаций, приобретенных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость признается равной стоимости размещения (с учетом НКД), до даты возникновения котировки на продажу на конец торговой сессии.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги (часть ценных бумаг) категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия обесценения оцениваются путем создания резерва.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания. Начисленные ПКД (дисконт) подлежат ежедневному отражению в бухгалтерском учете.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);

- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

При переоценке ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждой операции (договора и/или сделки), совершенной в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг. Аналитический учет по всем категориям ведется в разрезе выпусков (наименований) ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО).

Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т.ч. приобретенных как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета 50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Имеются следующие ограничения по межпортфельным перемещениям ценных бумаг:

- недопустимо перемещение ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в любые иные категории за исключением случая переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

- недопустимо перемещение в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценных бумаг из любых иных категорий.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся и учитываются на балансовых счетах по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и сроков. В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения. При наличии неопределенности признания дохода такие суммы относятся на счета учета финансового результата текущего года только при погашении векселей (при выплате процентов), при отсутствии неопределенности признания дохода – отнесение сумм на счета доходов осуществляется ежедневно.

Приобретение просроченных векселей осуществляется в порядке, установленном для договоров приобретения прав требования по денежным обязательствам (цессии).

Учет условных обязательств некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения и критерия существенности и подлежат отражению на внебалансовом счете № 91318 на основании соответствующего внутрибанковского распоряжения.

Значение критерия существенности устанавливается в размере равном или превышающем 10 000 000 рублей. Если величина условного обязательства некредитного характера не превышает 10 000 000 рублей, то данное обязательство не подлежит отражению на внебалансовом счете № 91318.

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (с изменениями и дополнениями).

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Курс рубля по отношению к доллару США на 31.12.2014 года составил 56,2376 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2014 года составил 68,3681 рубля за 1 евро.

Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов принимаются учетные цены Центрального банка Российской Федерации на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен.

Учетная цена аффинированного золота на 31.12.2014 года, установленная Центральным Банком, составила 2168,34 рубля за 1 грамм, серебра – 28,55 рубля за грамм, платины – 2187,78 за грамм, палладия – 1442,85 за грамм.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, серебра и палладия) массы металла).

Учет резервов на возможные потери

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту – РВПС), в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами (далее по тексту – РВПА), в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПС по отдельным ссудам производится на постоянной основе в зависимости от изменения суммы фактической ссудной и приравненной к ней задолженности, а также от изменения категории качества, а также суммы и категории обеспечения.

Расчет суммы РВПС по задолженности, выраженной в иностранной валюте (драгоценных металлах), осуществляется исходя из остатка основного долга, пересчитанного по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на день совершения операции.

При регулировании величины РВПС в связи с изменением суммы основного долга либо стоимости обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле), при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, корректировка РВПС осуществляется по состоянию на отчетную дату.

Учет РВПС по портфелям однородных ссуд ведется на соответствующих лицевых счетах «Резервы на возможные потери», которые открываются в разрезе портфелей однородных ссуд, а также балансовых счетов первого порядка по учету активов, включенных в портфель однородных ссуд, то есть расчет суммы РВПС для отражения его в балансе осуществляется пропорционально доле задолженности, отраженной по каждому счету первого порядка, в общей сумме портфеля.

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

«О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери» (далее – внутреннее положение РВПА)

Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПА по отдельным элементам расчетной базы, включая элементы расчетной базы, объединенные в портфели однородных требований, производится на постоянной основе в порядке и сроки, установленные внутрибанковским положением.

Расчет суммы РВПА по элементу расчетной базы, выраженному в иностранной валюте (драгоценных металлах), осуществляется исходя из остатка задолженности на счете учета элемента расчетной базы, пересчитанного по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на день совершения операции либо на отчетную дату.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты таких комиссий.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы. Проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Учет доходов (расходов) будущих периодов по всем банковским операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 613 «Доходы будущих периодов» (614 «Расходы будущих периодов»).

К доходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, полученные от клиента и относящиеся к следующему календарному году;
- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, полученные за информационно – консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Не позднее последнего рабочего дня установленного временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (иной срок), относятся на счета по учету доходов и расходов.

К расходам будущих периодов относятся:

- суммы процентов, выплаченные клиенту авансом и относящиеся к следующему календарному году по операциям привлечения и размещения денежных средств;
- перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно – консультационные услуги, за программные продукты и их сопровождение;
- суммы подписки на периодические издания;

- другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году.

Определение финансовых результатов деятельности банка (прибыль или убыток) производится ежегодно. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января производится списание сумм со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» с перечислением остатков на соответствующие счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо – при превышении сумм расходов за отчетный год над суммой доходов за этот же период – на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах. Передача филиалами на баланс Головного банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете как операция СПОД (событие после отчетной даты) в дату, установленную Учетной политикой, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты, при этом для головного банка и филиалов дата прекращения операций СПОД устанавливается отдельно.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка.

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

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

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банк внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признано отложенное налоговое обязательство, отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. В результате в балансе Банка отражено увеличение отложенного налога на прибыль:

- в размере 257 864 тыс. руб. за счет финансового результата Банка;
- в размере 20 708 тыс. руб. за счет добавочного капитала.

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по относительной величине 0,5% от капитала банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

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

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 16 февраля 2014 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2014 году;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2014 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);
- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по рыночной стоимости;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2014 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в т.ч. налог на прибыль, налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость)
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

2 февраля 2015 года биржевые облигации Банка серий БО-10, БО-11, БО-12 и БО-13 общим номинальным объемом выпуска 10 миллиардов рублей включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже ЗАО «ФБ ММВБ». Номинальная стоимость одной ценной бумаги – 1 тысяча рублей. Срок обращения каждого выпуска составит 3 года с даты начала размещения. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента по номинальной стоимости.

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2015 год

Учетная политика Банка на 2015 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями, внесенными в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

тыс. руб.

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Наличные денежные средства	6 580 337	6 157 893
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	5 546 041	4 518 805
Корреспондентские счета в банках	5 694 941	2 874 379
- Российской Федерации	2 159 303	1 236 158
- других стран	3 535 638	1 638 221
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 821 319	13 551 077

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2014 год составили 1 565 338 тыс. руб. (в 2013 году – 1 224 444 тыс. руб.).

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

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из обыкновенных облигаций кредитных организаций, российских компаний и производными финансовыми инструментами:

тыс. руб.

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Корпоративные облигации	-	14 884 139
Облигации кредитных организаций	-	6 832 721
Облигации российских компаний, из них:	-	8 051 418
Транспорт	-	3 043 379
Финансовая сфера	-	2 957 160
Энергетика	-	1 947 312
Металлургия	-	103 566
Производные финансовые инструменты всего, в т.ч.	608 077	13 095
Форвард, в т.ч.	530 968	8 187
-иностранная валюта	528 494	-
-драгоценные металлы	2 474	8 187
Опцион, в т.ч.	76 162	-
-иностранная валюта	76 162	-
Фьючерс, в т.ч.	-	622
-другие	-	622
Своп, в т.ч.	-	4 286
-иностранная валюта	-	4 286
Прочие сделки	947	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608 077	14 897 234
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	8 353 519

Далее ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приводятся по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2014 года (по состоянию на 1 января 2015 года данные вложения отсутствовали):

- облигации кредитных организаций имели сроки погашения с апреля 2014 года по август 2022 года, купонный доход от 7,40% до 9,30% в год;
- облигации российских компаний имели сроки погашения с ноября 2014 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,50% до 10,65% в год.

5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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 наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. 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 кредитная организация 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 наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2015 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 524 785	221 528	7	11 746 320

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2014 года:

тыс. руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 884 139	-	-	14 884 139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 282 648	407 742	7 399 000	11 089 390

5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	Изменение абсолютное	Изменение к 01.01.2014г., %
Депозиты в Банке России	4 300 000	950 000	3 350 000	352,6

Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 135 461	8 845 194	1 290 267	14,6
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	105 420 908	56 802 936	48 617 972	85,6
Ссуды физическим лицам	61 102 593	62 722 412	- 1 619 819	-2,6
Итого ссудной задолженности	180 958 962	129 320 542	51 638 420	39,9
Резерв на возможные потери по ссудам	13 430 378	8 160 408	5 269 968	64,6
Итого чистой ссудной задолженности	167 528 584	121 160 134	46 368 452	38,3

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Депозиты в Банке России	4 300 000	950 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	10 135 461	8 845 194
- кредитным организациям – резидентам	4 232	298 870
- кредитным организациям – нерезидентам	10 131 229	8 546 324
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	105 420 908	56 802 936
- Кредиты юридическим лицам	102 894 587	55 924 364
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 526 321	878 572
Ссуды физическим лицам	61 102 593	62 722 412
Итого ссудной задолженности	180 958 962	129 320 542
Резерв на возможные потери по ссудам	13 430 378	8 160 408
Итого чистой ссудной задолженности	167 528 584	121 160 134

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведено ниже:

Наименование	тыс. руб.			
	На 1 января 2015 года	Уд. Вес, %	На 1 января 2014 года	Уд. Вес, %
Финансирование текущей деятельности	60 237 598	57,14	44 297 846	77,99
Торговое финансирование контрактов	42 307 866	40,13	11 625 512	20,47
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	2 526 321	2,40	878 572	1,55
Прочие	349 123	0,33	1 006	0,00
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	105 420 908		56 802 936	

Анализ кредитов физических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведено ниже:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	Уд. Вес, %	На 1 января 2014 года	Уд. Вес, %
На потребительские цели	60 050 834	98,28	61 899 345	98,69
Ипотечные и жилищные кредиты	942 917	1,54	718 822	1,15
Автокредиты	77 794	0,13	73 197	0,12
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	0,05	31 048	0,05
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	61 102 593		62 722 412	

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	10 135 461	8 845 194
Депозиты в Банке России	4 300 000	950 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	105 420 908	56 802 936
Оптовая и розничная торговля	57 612 584	24 588 731
Обрабатывающие производства	5 287 426	3 424 441
Транспорт и связь	974 074	1 156 010
Строительство	739 882	883 214
Сельское хозяйство	214 551	109 140
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 965 624	4 189 585
На завершение расчетов	467 353	606 962
Добыча полезных ископаемых	2 926 756	616 020
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 406 736	3 900 034
Прочие виды деятельности	23 825 922	17 328 799

Ссуды физическим лицам	61 102 593	62 722 412
Итого ссудной задолженности	180 958 962	129 320 542
Резерв на возможные потери по ссудам	13 430 378	8 160 408
Итого чистой ссудной задолженности	167 528 584	121 160 134

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Депозиты в Банке России всего, в т.ч.	4 300 000	950 000
от 2 до 30 дней	4 300 000	950 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.	10 131 229	8 840 886
до востребования и до 1 дня	162 092	464 139
от 31 до 90 дней	7 066 204	-
от 91 до 180 дней	2 812 919	8 180 372
от 1 года до 3 лет	90 013	196 375
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	102 502 580	54 851 909
до востребования и до 1 дня	3 650 673	8 262
от 2 до 30 дней	6 412 470	840 648
от 31 до 90 дней	6 291 967	1 272 742
от 91 до 180 дней	23 299 030	7 096 981
от 181 дня до 1 года	24 402 754	8 403 023
от 1 года до 3 лет	15 230 864	16 918 406
более 3 лет	23 214 823	20 311 847
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	50 594 775	56 517 338
до востребования и до 1 дня	97 143	34 263
от 2 до 30 дней	264 495	88 087
от 31 до 90 дней	276 434	290 332
от 91 до 180 дней	303 569	314 399
от 181 дня до 1 года	1 068 205	869 514
от 1 года до 3 лет	11 505 906	16 535 767
более 3 лет	37 079 023	38 384 976
Итого чистой ссудной задолженности	167 528 584	121 160 132

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.	3 670 321	2 762 413
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	1 372
Негосударственным коммерческим организациям	970 264	822 759
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	645 363	300 539
Гражданам	1 999 325	1 605 532
Юридическим лицам – нерезидентам	55 369	32 211
Итого просроченной ссудной задолженности	3 670 321	2 762 413
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 966 763)	(2 241 158)
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	703 558	521 255

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Российская Федерация, всего, в том числе:	104 831 113	89 331 498
Свердловская область	43 373 046	37 017 636
Челябинская область	11 035 311	11 040 445
Республика Башкортостан	4 823 454	5 592 945
Москва и Московская область	3 243 169	716 473
Кировская область	2 776 516	3 096 659
Пермский край	2 397 370	2 982 846
Тюменская область	2 097 703	2 280 299
Удмуртская республика	2 014 058	3 927 794
Краснодарский край	1 774 300	1 874 672
Кемеровская область	1 548 673	1 517 906
Иные регионы	29 747 513	19 283 823
Прочие страны	62 697 471	31 828 636
Итого:	167 528 584	121 160 134

5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тыс. руб.

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	11 750 710	11 093 852	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	153 941	212 133	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	3 605 551	-	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	7 986 820	3 478 257	
Нефтегазовая отрасль	2 990 218	3 070 514	Российская Федерация
Энергетика	2 670 005	-	Российская Федерация
Транспорт	1 914 800	-	Российская Федерация
Металлургия	221 528	407 743	Российская Федерация
Цветная металлургия	100 703	-	Российская Федерация
Финансовая сфера	89 566	-	Российская Федерация
Корпоративные акции всего, в т. ч.	4 398	7 403 462	

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.	Географическая концентрация активов
Финансовая сфера	769	890	Российская Федерация
Финансовая сфера	8	8	Страны ОЭСР
Услуги	3 621	7 402 564	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	(2 220)	(50)	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 748 490	11 093 802	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	11 524 499	3 477 268	

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2015 года:

- облигации федерального займа имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 5,00% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с марта 2015 года по июль 2016 года, купонный доход от 8,15% до 9,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с февраля 2015 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,90% до 12,15% в год.

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2014 года:

- облигации федерального займа имели сроки погашения в октябре 2018 года, купонный доход 6,00% в год;
- облигации российских компаний имели сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2019 года, купонный доход от 6,00% до 10,40% в год.

По состоянию на 1 января 2015 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. По состоянию на 01 января 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 740 877 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России.

В связи с внесенными изменениями в отчетном периоде в Приложение № 10 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в части определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, с 01.04.2014 Банком были пересмотрены методы переоценки ценных бумаг: в целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

			Доля участия, в%		Объем вложений, в тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
UBRD FINANCE LIMITED	Ирландия	Эмиссионная деятельность	100	100	0,04	0,04
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,1		3620,97	
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	3621,01	0,04

5.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	28 432 283	28 622 370	
Субфедеральные облигации	1 155 745	2 135 093	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	11 029 524	7 514 942	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	608 243	607 568	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	15 638 771	18 364 767	
Связь и телекоммуникация	5 427 937	6 193 742	Российская Федерация
Финансовая сфера	2 866 572	2 866 572	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	2 720 351	2 719 796	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	2 169 223	2 168 702	Российская Федерация
Транспорт	665 575	665 434	Российская Федерация

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.	Географическая концентрация активов
Черная металлургия	307 591	307 519	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	-	254 404	Российская Федерация
Металлургия	-	21 596	Российская Федерация
Машиностроение	-	479 094	Российская Федерация
Энергетика	-	1 210 104	Российская Федерация
Другие отрасли	1 481 522	1 477 804	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	(19 136)	(896)	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	28 413 147	28 621 474	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	28 413 147	28 532 814	

Далее представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2015 года:

- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с декабря 2015 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,55% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,25% до 12,60% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с июня 2015 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,50% до 10,75% в год.

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери), переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 28 413 147 тыс. руб. (на 1 января 2014 года 28 532 814 тыс. руб.).

Далее представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2014 года:

- субфедеральные облигации имели сроки погашения с апреля 2014 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,95% в год;
- облигации кредитных организаций имели сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,25% до 10,25% в год;
- облигации российских компаний имели сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,50% до 13,75% в год.

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по кредитному качеству:

тыс. руб.

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
--	--------------------------	--------------------------

Текущие и необесцененные		
- российских муниципальных структур	1 155 745	2 135 093
- крупных российских корпораций	15 638 772	18 364 767
- банков	11 637 767	8 122 510
Итого текущих и необесцененных	28 432 284	28 622 370
Сумма резерва на возможные потери	(19 136)	(896)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	28 413 147	28 621 474

Ниже приводится движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения за отчетный год

тыс. руб.

	На начало периода	На конец периода
Формирование резерва в разрезе видов ценных бумаг, в т.ч.		
- российских муниципальных структур	-896	-584
- крупных российских корпораций	-	-16 659
- банков	-	-1 893
Итого резерва	-896	-19 136

31 декабря 2014 года осуществлена переклассификация портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на общую сумму 8 380 626 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

5.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	5 538 959	260 657	613 545	10 694	837 604	7 261 460
Поступления за год	1 395 254	616 841	1 497 016	0	844 937	4 354 048
Уменьшение стоимости основных средств, в т.ч. за счет:	3 259 961	650 351	2 021 203	0	729 431	6 660 946
Амортизационные отчисления за год	449 143	0	0	1 069	0	450 212

Списания за год	3 259 961	650 351	2 021 203	0	729 431	6 660 946
Сформированный резерв на возможные потери за год	34	0	0	0	70 232	70 266
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	3 674 253	227 147	89 358	10 694	953 110	4 954 562

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	4 605 940	50 400	322 415	11	282 530	5 261 296
Поступления за год	1 103 980	234 975	1 417 667	10 683	1 044 543	3 811 848
Уменьшение стоимости основных средств, в т.ч. за счет:	170 960	24 718	1 126 537	0	489 469	1 811 684
Амортизационные отчисления за год	432 090	0	0	794	0	432 885
Списания за год	170 960	24 718	1 126 537	0	489 469	3 811 848
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	25 527	25 527
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	5 538 959	260 657	613 545	10 694	837 604	7 261 460

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

Результаты последней переоценки, осуществленной в течение последнего заверщенного финансового года:

По состоянию на 31.12.2014 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценена независимым оценщиком ООО «Мичкова групп», оценщик - Мичкова Лидия Васильевна. ООО «Мичкова Групп» - юридическое лицо, с которым оценщик Мичкова Л.В. находится в трудовых отношениях, является оценщиком и директором. Стаж оценочной деятельности 17 лет. Мичкова Лидия Васильевна имеет высшее образование (строительный факультет УПИ, специальность «Промышленное и гражданское строительство»), работает на рынке оценочных услуг с 1995 года. Оценщик Мичкова Лидия Васильевна - является членом Некоммерческого партнерства саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», регистрационный номер оценщика №374.

Применяемые оценщиком методы оценки:

- Затратный подход
- Сравнительный подход
- Доходный подход

По состоянию на 1 января 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 923 737 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 22 474 тыс. руб. (на 1 января 2014 г.: недвижимое имущество 678 735 тыс. руб., движимое имущество 98 240 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 86 913 тыс. руб. (на 1 января 2014 г.: 25 538 тыс. руб.).

5.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т.ч.	2 734 146	912 375	1 475 103	249 984	25 656	71 028
Начисленные проценты по финансовым активам	2 277 707	543 125	1 475 103	240 806	16 478	2 195
Прочие незавершенные расчеты	108 582	108 582	-	-	-	-
Прочие	347 857	260 668	-	9 178	9 178	68 833
Нефинансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т.ч.	2 189 270	1 865 122	31 914	119 151	12 343	160 740
Предоплата за товары и услуги	2 171 175	1 860 518	31 796	114 913	8 607	155 341
Расходы будущих периодов	18 095	4 604	118	4 238	3 736	5 399

Итого прочие активы	4 923 416	2 777 497	1 507 017	369 135	37 999	231 768
---------------------	-----------	-----------	-----------	---------	--------	---------

По состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т.ч.	2 262 050	1 468 197	730 204	27 169	4 681	31 798
Начисленные проценты по финансовым активам	1 925 259	1 131 409	730 204	27 166	4 681	31 798
Прочие незавершенные расчеты	18 301	18 301	-	-	-	-
Прочие	318 490	318 487	-	3	-	-
Нефинансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т.ч.	2 416 726	1 161 512	97 134	443 935	552 972	161 172
Предоплата за товары и услуги	2 399 838	1 157 722	97 032	439 740	549 601	155 743
Расходы будущих периодов	16 888	3 790	102	4 195	3 371	5 429
Итого прочие активы	4 678 775	2 629 710	827 338	471 104	557 653	192 970

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 709 309	319 641	2 028 950
Чистое создание резерва под обесценение	-560 259	-190 694	-750 953
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 149 050	128 947	1 277 997

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на	1 149 050	128 947	1 277 997
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	232 948	75 966	312 944
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 385 998	204 943	1 590 941

Ниже представлены суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

- 4 048 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 67 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.

5.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	На 1 января 2015г.	На 1 января 2014 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	34 270 223	29 854 823
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	7 062 283	4 703 678
-синдицированные кредиты	1 637 646	
-депозиты "овернайт"	-	
Счета типа "Лоро"	651 120	359 142
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	
Договоры прямого РЕПО с банками	2 162 505	6 682 767
Итого средства кредитных организаций	44 146 131	41 600 410

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

В апреле 2014 года Банком привлечен синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

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

5.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	11 359	14 874
Текущие/расчетные счета	11 359	14 874
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	61 581 942	45 397 673
Текущие/расчетные счета	12 246 317	10 808 248
Срочные депозиты	37 352 586	29 745 503
Субординированные займы	11 983 039	4 843 922
Физические лица всего, в т.ч.:	99 689 528	85 622 528
Текущие/расчетные счета	6 718 643	7 710 950
Срочные депозиты	92 970 885	77 911 578
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными	161 282 829	131 035 075

организациями		
----------------------	--	--

В данную статью включены средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене: на 1 января 2015 в сумме 245 568 тыс. руб., на 1 января 2014 – 551 776 тыс. руб.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Физические лица	98 859 110	84 663 591
Инвестиции и финансы	19 724 722	6 451 522
Услуги	15 721 829	14 156 978
Торговля	7 670 792	12 478 241
Производство	7 591 559	5 182 565
Металлургия и торговля	5 024 563	1 980 913
Строительство	4 351 951	3 878 389
Государственное управление	11 359	14 874
Прочие виды деятельности	2 326 943	2 228 003
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 282 829	131 035 075

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

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (LONDON) (правопреемник ABN AMRO BANK N.V.)	21.12.2017	9,89%	2 812 920 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)	1 636 460 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)
ЗАО "Новгородский металлургический завод"	31.05.2015	13,00%	150 000 000,00 руб.	150 000 000,00 руб.
UBRD CAPITAL LIMITED	27.12.2018	12,00%	3 825 571 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)	2 225 585 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	26.12.2018	8,25%	1 687 752 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	981 876 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	27.02.2019	8,25%	1 125 168 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	654 584 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	27.12.2019	8,25%	1 687 752 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	981 876 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)

XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	19.06.2020	10,25%	2 250 336 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	0
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	30.12.2020	10,25%	1 406 460 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)	0
Итого полученные субординированные займы			150 000 000 руб. 263 000 000 USD	150 000 000 руб. 198 000 000 USD

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

5.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком:

тыс. руб.

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Облигации	6 029 850	8 156 694
Сберегательные сертификаты	100 992	-
Векселя	9 409 047	7 174 815
Итого выпущенные долговые обязательства	15 539 889	15 331 509

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма начисленного дисконта на конец года составила 256 517 тыс. руб. (на 1 января 2014 года – 253 134 тыс. руб.).

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения дисконтных векселей от 12.01.2015 года до 03.10.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,0% до 26,73% в зависимости от выпуска (1 января 2014 года: сроки погашения от 09.01.2014 года до 05.01.2015 года, эффективная ставка доходности составляет от 3% до 11,5% в зависимости от выпуска).

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент: ПАО КБ «УБРиР»			
Серия	БО-1	БО-5	БО-8
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000	1 000
Дата размещения			Сентябрь 2013
Срок погашения	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	г.
	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016
			г.
Ставка первых двух купонов, % в год	12,50	11,15	10,75
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	6	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	182 дня	6 месяцев

Дата оферты

-

22.04.2015

24.03.2015

В 2014 году Банк осуществил погашение облигаций серии БО-08, предъявленных к оферте. По состоянию на 01.01.2015 номинальная стоимость погашенных облигаций составила 970 150 тысяч рублей.

5 мая 2014 года Банком были погашены облигации серии 02 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	1 273 951	341 164	362 138	502 259	48 394	19 996
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 200 738	267 951	362 138	502 259	48 394	19 996
Прочие финансовые обязательства	73 213	73 213	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	634 452	634 452	-	-	-	-
Налоги к уплате	45 151	45 151	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	589 301	589 301	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	1 908 403	975 616	362 138	502 259	48 394	19 996

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	1 244 591	502 142	327 316	357 263	21 378	36 492
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	961 876	219 427	327 316	357 263	21 378	36 492
Прочие обязательства	282 715	282 715	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	295 952	295 952	-	-	-	-
Налоги к уплате	23 815	23 815	-	-	-	-

Прочие нефинансовые обязательства	272 137	272 137				
Итого прочие	1 540 543	798 094	327 316	357 263	21 378	36 492

5.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 3 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

Вид актива	тыс. руб.		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	33 460 759	20 987 433	-12 473 326
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1	1	0
Начисленные процентные доходы	4 353 240	2 385 657	-1 967 583
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 978	75 858	1 880
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	236 310	218 285	-18 025
Прочие потери	1 589 777	1 389 094	-200 683

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс. руб.			
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	33 495 992	27 106 752	-6 389 240
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	3 399 803	2 090 824	-1 308 979
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 570	28 493	-4 077
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 652	17 552	-1 100
Прочие потери	2 767 048	-4 187 293	-6 954 341

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	На 01 января 2015 года	На 01 января 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 878 199	384 216
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 183 489	13 776
	481 933	397 992

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Расходы/(возмещение) по НДС	197 993	196 201
Расходы по налогу на имущество	62 902	75 970
Расходы по транспортному налогу	1 343	957
Расходы по налогу на землю	3 454	4 090
Расходы по уплате государственной пошлины	5 878	1 398
Расходы по прочим налогам и сборам	3	3
Итого налоги сборы, относимые на расходы	271 573	278 619
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	281 469	240 382
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	257 864	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	34 207	45 633
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	845 113	564 634

6.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

(в тысячах рублей)	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	315 676	286 014
Изменения отложенного налогообложения связанные:	257 864	0
- с возникновением и списанием временных разниц	257 864	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	573 540	286 014

6.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение отчетного 2014 года составил 4 088 975,5 тыс. руб. (за аналогичный период 2013г. – 3 878 613,95 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

Виды выплат	За 2014 год	За 2013 год
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)

Краткосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	4 087 844,94	3 878 403,47
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
Выходные пособия работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	1 130,56	210,48
Компенсации работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00

6.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

6.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплен метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2013 и 2014 году не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 838 739	1 077 854
Расходы по выбытию (реализации) имущества	81 048	11 920
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	1 757 691	1 065 934

Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для банка, и, соответственно, по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление контроля банковских операций и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

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

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2015 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 24 315 906 тысяч рублей, что на 6 957 513 тысяч рублей больше размера капитала на 01.01.2014 года. Основной источник увеличения собственных средств – полученная прибыль.

Введенное дисконтирование субординированных кредитов, не удовлетворяющих требованиям "Базель III", уменьшило величину субординированного кредита, включенного в капитал Банка. С начала 2014 года данные кредиты включаются в капитал с коэффициентом 0,8 против коэффициента 1 на 01.01.2014 года. Указанное уменьшение было компенсировано за счет роста валютного курса.

Информация о капитале

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654

Нераспределенная прибыль	7 989 335	6 620 193
Базовый капитал	12 435 532	10 830 819
Добавочный капитал		
Основной капитал	12 435 532	10 830 819
Прирост стоимости за счет переоценки	85 441	884 720
Субординированный кредит	11 794 933	5 927 256
Дополнительный капитал	11 880 374	6 527 574
Собственные средства (Капитал)	24 315 906	17 358 393

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):

тыс.руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.01.2015	12 139 021	85 441	12 053 580
Положительная переоценка	111 243 737	85 441	111 158 296
Отрицательная переоценка	99 104 715		99 104 715
Сумма на 01.01.2014	957 408	884 720	72 688
Положительная переоценка	17 645 836	884 720	16 761 116
Отрицательная переоценка	16 688 428		16 688 428

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ПАО КБ «УБРиР».
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	27 августа 2013 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам шести месяцев 2013 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая	Чистая прибыль отчетного года

прибыль прошлых лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 596 963 (двести девяносто девять миллионов пятьсот девяносто шесть тысяч девятьсот шестьдесят три) рубля 60 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,72%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -20.05.2014, протокол №1, дата составления – 23.05.2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ПАО КБ «УБРиР»
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 581 733 рублей 60 копеек
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	02 июня 2014 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	- физическим лицам путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета (при наличии соответствующего заявления) в срок до 09.07.2014; - иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета в срок до 09.07.2014; - лицам, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, путем перечисления денежных средств на банковский счет номинального держателя в срок до 18.06.2014; Выплачивать невостребованные дивиденды в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате лицам, не получившим объявленные дивиденды и обратившимся в Банк с требованием о выплате невостребованных дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая	Чистая прибыль отчетного года

прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20,1%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	399 841 182 (триста девяносто девять миллионов восемьсот сорок одна тысяча сто восемьдесят два) рубля 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,82%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

Величина прибыли за 2014 год составила 1 384 703 тыс. рублей (за 2013 год величина прибыли составила – 1 491 305 тыс. руб.).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2014 году составил 3 945 838 тыс. руб. Как и в предыдущем году, основным источником прироста в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Значительный приток средств от Банка России, выпуска долговых обязательств, на счета клиентов юридических, физических лиц и кредитных организаций и полученные процентные и комиссионные доходы позволили осуществить вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, увеличить кредитный портфель.

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

- на 5 680 684 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и прочих операционных доходов;
- на 9 052 579 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на 2 487 560 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от прочих активов;
- на 14 627 095 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи";
- на 14 317 131 тыс. руб. в части оттока денежных средств по операциям приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи";

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

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

	За 2014 год	За 2013 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства, в т.ч.			
Денежные средства от операционной деятельности	-5 480 908	20 127 686	-127
Денежные средства от инвестиционной деятельности	2 968 746	-19 820 696	115
Денежные средства от финансовой деятельности	-400 153	-300 201	33

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением о системе внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», утвержденным Советом директоров банка, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками. В соответствии с указанным внутрибанковским документом структурные подразделения банка, деятельности которых присущи риски, осуществляли предварительный, текущий и последующий контроль за следующими видами рисков:

- кредитным риском;
- рыночным риском;
- риском потери ликвидности;
- операционным риском;
- правовым риском;
- риском потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

По состоянию на дату формирования настоящего отчета, внутренний контроль и управление рисками в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка);

ревизионная комиссия (ревизор);

главный бухгалтер Банка (его заместители);

управление финансового мониторинга;

правовая дирекция;

департамент рисков;

департамент корпоративного развития и управления персоналом;

операционная дирекция;

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

служба внутреннего аудита;

служба внутреннего контроля (комплаенс – службой);

служба контроллинга;

казначейство;

служба безопасности;

управление безопасности информационных систем;

комитеты и комиссии;

директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

руководители (их заместители) дополнительных и операционных офисов;

иные подразделения и служащие.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

С целью своевременного выявления, измерения, контроля и поддержания приемлемого уровня присущих банковской деятельности рисков в рассматриваемом периоде действовали следующие комитеты:

комитет по управлению активами и пассивами, который обеспечивал координацию деятельности подразделений кредитной организации по управлению и контролю за ликвидностью банка. В соответствии с требованиями внутрибанковских документов департамент рисков, управление организации учета и отчетности на базе сводного баланса банка подготавливали информационные отчеты по фактическим данным каждого из портфелей активов/пассивов, а на их основе – обобщенные структурные отчеты, рассматриваемые на заседаниях комитета по управлению активами и пассивами, где определялась стратегия управления ликвидностью банка, устанавливались предельные объемы привлечения либо размещения средств исходя из сложившейся ситуации;

профильные кредитные комитеты: корпоративный, малый и средний бизнес, физические лица. Согласно внутрибанковским документам в их обязанности входит определение оптимальной структуры кредитного портфеля, контроль рисков и доходности кредитного портфеля, принятие мер для снижения кредитного риска, осуществление классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждение и пересмотр размера лимитов на кредитные операции, выдаваемые банком гарантии и операции с долговыми обязательствами предприятий всех видов собственности.

комитет по работе с финансовыми институтами был создан с целью снижения кредитного риска при работе с финансовыми институтами, он определял стратегию банка на рынке межбанковского кредитования, на рынке ценных бумаг, путем установления лимитов на проведение указанных операций. Лимиты кредитного риска устанавливались на основе анализа финансового состояния контрагентов, проводимого на постоянной основе департаментом рисков. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляла операционная дирекция.

инвестиционный комитет, формировавший стратегию деятельности банка на фондовых и валютных рынках, осуществлял контроль за уровнем риска, возникающего при инвестировании, для чего проводился мониторинг состояния инвестиционных и торговых портфелей. Контроль за соблюдением установленных комитетом лимитов осуществляли операционная дирекция и казначейство;

комитет по списанию безнадежной ссудной задолженности. Согласно внутрибанковским документам в его обязанности входит вынесение на утверждение Президента банка внутрибанковские документы, регулирующие порядок признания ссудной и приравненной к ней задолженности нереальной для взыскания, контроль на постоянной основе выполнения процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности, их полноту и достаточность, контроль на постоянной основе выполнения процедур по списанию с баланса банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;

бюджетный комитет, на заседаниях которого рассматривались вопросы, связанные с исполнением бюджета, оптимизацией операций банка с целью увеличения их прибыльности.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением о системе внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», утвержденным Советом директоров банка, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается кредитная организация в процессе осуществления своей деятельности.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и совершенствованию системы управления рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Департамент рисков несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

В целом система управления потерями в банке по логике построения нацелена не столько на снижение риска, сколько на оценку эффективности бизнеса с учетом реализации риска. При этом управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:

- создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
- создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
- оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

С 1 октября 2014 года в системе внутреннего контроля Банка произошли следующие существенные изменения - в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.04.2014 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля Банка была реорганизована путем выделения Службы внутреннего аудита. В результате реорганизации, а также с учетом требований нормативных актов Банка России, функционал Службы внутреннего контроля Банка был перераспределен следующим образом:

- Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:
 - с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
 - с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

9.1.7. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а начиная с 1 января 2014 года - Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2014 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2014 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2015 г. 70% активов и 89% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

По состоянию на 01 января 2014 г. на Российскую Федерацию приходилось 86% активов и 92% обязательств Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

9.2. Кредитный риск

Кредитная организация подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;

- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Банк;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули/автоматизированные рабочие места):

1. ПО SAP CRM (далее - ПО SAP CRM «Кредиты») - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;
- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО АРМ «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании физических лиц (далее – «Методика»), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой оценки клиента.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

Специалист службы безопасности в течение установленного условиями кредитования проверки анкет срока проводит проверку достоверности предоставленной Заемщиком/ Поручителем/ Залогодателем информации.

Специалист службы безопасности принимает решение по каждой Заявке на кредит в ПО SAP CRM и присваивает каждой Заявке на кредит один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать».

Окончательное принятие решения о выдаче кредита принимается с учетом заключения службы безопасности.

3. ПО АРМ «Менеджер рисков» доступна информация о принятом решении службы безопасности по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация»/«Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика /Поручителя/Залогодателя.

В случае если по итогам проверки службой безопасности для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом службы безопасности принято решение «Выдача кредита возможна», а также в случае если была рассчитана сумма кредита отличная от нулевой экономист канала телефонных продаж может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом Банка на ежемесячной основе.

Дирекция взыскания проблемной задолженности (ДВПЗ ФЛ) начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 3-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Специалисты ДВПЗ ФЛ используют в своей работе программно-аппаратное обеспечение SAP CRM и SAP BCM.

В целях оптимизации бизнес-процесса взыскания просроченной задолженности были автоматизированы процессы ежедневного формирования исходящих кампаний для осуществления обзвона клиентов (soft-collection), процессы генерации задач для специалистов hard-collection, реализованы сценарии и экранные формы, содержащие необходимую для работы специалиста информацию.

Ежедневно в автоматическом режиме происходит расчет скорбалла и сегментация договоров.

Клиентам на 3-й день просрочки по договору отправляется СМС с уведомлением о просрочке.

На 5-й день просрочки все договоры поступают в работу отдела взыскания первичной проблемности (soft-collection). Специалисты отдела совершают исходящие звонки клиентам. Договоры находятся на данной стадии 20 дней (либо до момента погашения задолженности).

На 25-й день просрочки, в зависимости от выбранной стратегии взыскания, договоры передаются в управление досудебного взыскания (УДВЗ), либо передаются в коллекторские агентства. Специалисты УДВЗ (hard-collection) применяют в своей работе различные инструменты взыскания – обзвон клиентов, автодозвон, рассылка письменных уведомлений, отправка смс, выезд.

Собственная служба взыскания обрабатывает договоры, как правило, до 120 дней просрочки. На 120-й день просрочки договоры передаются в коллекторские агентства.

В случае непогашения клиентом просрочки договор передается на взыскание в судебном порядке, а в случае признанной задолженности нереальной к взысканию производится ее списание задолженности.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов приведены в п.5.4.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации приведены в п.5.4.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», тыс. руб.:

Показатель	2014 г.	2013 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,		
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	58 490 594	47 340 788
Резервы под активы I-й группы риска	427	4 078
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	12 511 608	13 172 815
Резервы под активы II-й группы риска	157	850
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 502 290	2 634 393
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	11 780	535 204
Резервы под активы III-й группы риска	0	45
Кредитный риск по активам III-й группы риска	5 890	267 580
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	130 214 921	106 420 230
Резервы под активы IV-й группы риска	9 546 524	8 527 116
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	120 668 397	97 893 114
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)		
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)		
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)		
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)		
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	5 865 512	7 408 480
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	329 208	162 762
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	7 869 603	10 236 273
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	131 046 180	111 031 360
Условные обязательства кредитного характера, всего,	5 391 340	11 311 718
из них:	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	5 391 340	11 311 718
Резервы под условные обязательства кредитного характера	20 055	80 381
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 563 130	9 419 982

Срочные сделки и производные финансовые инструменты	30 719 663	5 263 976
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	1 587 299	320 719

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	264 989	3 616 508	3 881 497
- на срок от 31 до 90 дней	-	190 006	4 850 405	5 040 411
- на срок от 91 до 180 дней	-	206 884	3 601 319	3 808 203
- на срок более 180 дней	4 232	2 246 787	8 163 146	10 414 165
Всего просроченной задолженности	4 232	2 908 666	20 231 378	23 144 276

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 13,1% от общей величины ссудной задолженности и 10,7 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс.руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	280 874	4 171 524	4 452 398
- на срок от 31 до 90 дней	-	222 814	3 667 949	3 890 763
- на срок от 91 до 180 дней	-	238 792	2 364 957	2 603 749
- на срок более 180 дней	4 307	1 331 071	3 794 145	5 129 523
Всего просроченной задолженности	4 307	2 073 551	13 998 575	16 076 433

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,5% от общей величины ссудной задолженности и 9,7 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.

	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	128 214	-	4 522	132 736
- на срок от 31 до 90 дней	413 240	-	14 653	427 893
- на срок от 91 до 180 дней	488 105	18	31 860	519 983
- на срок более 180 дней	1 219 521	1 637	453 384	1 674 542
Всего просроченной задолженности	2 249 080	1 655	504 419	2 755 154

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 6,92 % от общей величины прочих активов и 1,16 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.

	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	158 501	171	2 501	161 173
- на срок от 31 до 90 дней	417 227	245	11 011	428 48
- на срок от 91 до 180 дней	446 492	494	11 514	458 500
- на срок более 180 дней	738 489	2 177	236 767	977 433
Всего просроченной задолженности	1 760 709	3 087	261 793	2 025 589

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 5,49 % от общей величины прочих активов и 1,01 % от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.

Отрасль	2014		2013	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Оптовая и розничная торговля	714 220	44	440 885	39
Обрабатывающие производства	559 358	35	500 629	45
Транспорт и связь	128 332	8	47 029	4
Строительство	58 073	4	55 513	5
Операции с недвижимым имуществом	48 438	3	27 329	2
Прочие виды деятельности	107 251	7	53 042	5
Общий итог	1 615 672	100	1 124 427	100

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации,

тыс. руб.

Регионы	2014		2013	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Свердловская область	590 080	37%	507 840	45%
Челябинская область	173 605	11%	181 741	16%
Республика Башкортостан	98 777	6%	57 224	5%
Кировская область	69 952	4%	65 818	6%
Краснодарский край	60 142	4%	38 134	3%
Саратовская область	51 231	3%	30 188	3%
Тюменская область	48 958	3%	11 473	1%
Пермская область	40 536	3%	31 546	3%
Белгородская область	34 763	2%	17 253	2%
Волгоградская область	31 608	2%	8 901	1%
Новосибирская область	31 507	2%	19 219	2%
Нижегородская область	29 717	2%	15 673	1%
Оренбургская область	26 169	2%	36 470	3%
Курганская область	23 160	1%	12 624	1%
Город Москва	21 612	1%	11 508	1%
Смоленская область	20 545	1%	10 763	1%
Удмуртская Республика	19 064	1%	7 090	1%
Прочие	244 246	15%	60 962	5%
Итого:	1 615 672	100%	1 124 427	100%

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

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 554 952 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 9 577 тыс. руб.), что составляет 2,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,2% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 161 161 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 12 785 тыс. руб.), что составляет 4,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,3% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	166 523 501	41 922 326	101 112 766	9 198 512	3 827 027	10 462 870	23 140 044	13 426 144	1 518 793	1 329 505	1 887 887	8 689 959
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	10 135 461	10 131 229	-	-	-	4 232	4 232	4 232	-	-	-	4 232
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	253 536	253 139	-	-	-	397	397	397	-	-	-	397
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	973 764	426 627	466 616	7 373	152	72 996	73 764	75 680	5 075	543	34	70 028
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	2 858 927	991	514 453	484 521	595 331	1 263 631	2 203 395	1 416 968	11 240	92 659	288 622	1 024 447
Реструктурированные ссуды	2 161 161	1 056 506	1 103 653	-	1 002	-	165	12 785	12 654	-	131	-
Ссуды, предоставленные акционерам	36 527	-	36 527	-	-	-	-	730	730	-	-	-

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	119 525 348	10 992 407	93 693 137	7 094 477	2 671 668	5 073 659	16 072 126	8 156 101	1 368 128	975 770	1 313 937	4 498 266
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	8 845 194	8 840 887	-	-	-	4 307	4 307	4 307	-	-	-	4 307
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	188 668	188 264	-	-	-	404	404	404	-	-	-	404
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	685 242	441 295	154 908	1 149	11 504	76 386	87 866	78 817	2 018	95	343	76 361
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	2 402 491	217	610 783	579 755	457 716	754 020	1 700 690	961 144	10 897	93 362	228 117	628 768
Реструктурированные ссуды	2 161 161	1 056 506	1 103 653	-	1 002	-	165	12 785	12 654	-	131	-
Ссуды, предоставленные акционерам	36 527	-	36 527	-	-	-	-	730	730	-	-	-

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также периодически осуществляется мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производится корректировка справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков и впоследствии не корректируется.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

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

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	6 363 129	-	6 363 129
Собственные векселя	3 782 427	-	3 782 427
Гарантийные депозиты	2 580 702	-	2 580 702
Обеспечение II категории качества	24 724 228	542 517	25 266 745
Недвижимость	9 587 510	507 233	10 094 743
Основные средства, в т.ч. транспорт	1 954 636	35 284	1 989 920
Ценные бумаги	13 182 082	-	13 182 082
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	192 256 259	7 598 987	199 855 246
Итого	223 343 616	8 141 504	231 485 120

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

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества	21 194 438	667 050	21 861 488
Недвижимость	6 713 084	614 649	7 327 733
Основные средства, в т.ч. транспорт	1 757 952	52 401	1 810 353

Ценные бумаги	12 723 402	-	12 723 402
Иное	785 971	-	785 971
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	129 744 079	6 236 284	135 980 363
Итого	150 938 517	6 903 334	157 841 851

Периодичность проверок для различных видов имущества

Плановые проверки предметов залога проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок согласно установленной периодичности по действующим обязательствам следующих категорий клиентов:

1) крупные корпоративные и ключевые клиенты: по кредитным договорам (договорам банковских гарантий и аккредитивов), остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 10 млн. рублей;

2) малый и средний бизнес: по кредитным договорам (договорам банковских гарантий и аккредитивов), остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 3 млн. рублей;

3) физические лица: по кредитным договорам заемщиков, остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 600 тыс. рублей;

4) все категории клиентов, в случае отнесения предмета залога к 2 категории качества;

5) все категории клиентов, по договорам на предоставление услуг финансовой аренды (лизинга) которых остаток задолженности (сумма неуплаченных лизинговых платежей до конца срока действия договора лизинга) составляет более 3 млн. рублей;

Плановые проверки предметов залога / лизинга не проводятся по всем категориям клиентов, переданных на сопровождение в управление проблемными активами департамента по работе с корпоративными клиентами / дирекцию взыскания проблемной задолженности физических лиц департамента рисков.

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимость – не реже 1 раза в 6 месяцев;
- транспортные средства – не реже 1 раза в квартал;
- оборудование и оргтехника – не реже 1 раза в квартал;
- товары в обороте (сырье, готовая продукция, тмц) – не реже 1 раза в 2 месяца;
- предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

Плановые проверки проводятся в срок не позднее даты, указанной в плане проверки.

Допускается отклонение сроков проведения проверок по причинам, не зависящим от ответственных сотрудников, но не более чем на 14 календарных дней от установленных сроков.

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

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2015):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс.	Срок передачи в
-------------	----------------------------	-----------------

	руб.	обеспечение
Ценные бумаги	39 956 784	до 91 дн.
Кредиты юридических лиц	13 728 483	до 5 лет

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2015г. составляет 99,4% всех вложений в ценные бумаги.

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

9.3. Рыночный риск

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители департамента рисков и казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза, и собирается заседание инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Облигационный портфель кредитной организации достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведены в п.5.3.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, когда суммы процентных платежей превышают суммы процентных поступлений.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. В целях ограничения чувствительности Банка к изменению процентных ставок на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливается лимит процентного риска, представляющий собой относительную величину от чистого операционного дохода. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

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

На 1 января 2015 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	13 484 913	43 593 717	31 082 510	74 679 286	162 840 426	13 484 913
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	147 094	72 219	-	219 313	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 428 463	6 858 828	8 686 185	11 439 672	28 413 148	1 428 463
Итого процентных активов	14 913 376	50 599 639	39 840 914	86 118 958	191 472 887	14 913 376
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 800 223	2 445 000	1 025 000	-	34 270 223	30 800 223
Средства кредитных организаций	2 982 468	691 589	502 515	2 943 108	7 119 680	2 982 468
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 208 371	36 295 493	18 391 447	71 879 646	138 774 957	12 208 371
Выпущенные долговые обязательства	537 314	8 612 587	2 360 040	4 099 553	15 609 494	537 314
Итого процентных обязательств	46 528 376	48 044 669	22 279 002	78 922 307	195 774 354	46 528 376
Процентный разрыв	-31 615 000	2 554 970	17 561 912	7 196 651	-4 301 467	-31 615 000

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 300/100 базисных пунктов.

Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за 2014 год представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2014 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(501 068)	(501 068)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за 2013 год представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень риска в течение 2013 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 базисных пунктов на конец года	(310 498)	(310 498)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 01 января 2015 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	
	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(539 770)	(539 770)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	539 770	539 770

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 01 января 2014, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013
--------------------------------------	------

	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 585)	(20 585)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 585	20 585

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением прочих заемных средств, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условии соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 763 027	999 146	721 052	97 112	6 580 337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 111 379	-	-	-	7 111 379

3	Средства в кредитных организациях	2 193 644	3 382 745	224 063	38 811	5 839 263
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608 078	-	-	-	608 078
5	Чистая ссудная задолженность	105 662 738	61 461 097	404 749	-	167 528 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 748 490	-	-	-	11 748 490
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 413 147	-	-	-	28 413 147
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 778 179	-	-	-	3 778 179
9	Прочие активы	4 663 342	361 510	41 807	2 207	5 068 865
10	Итого активов	168 942 024	66 204 498	1 391 671	138 130	236 676 322
Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34 270 223	-	-	-	34 270 223
12	Средства кредитных организаций	3 856 852	5 431 109	646 177	-	9 934 138
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 594 874	27 503 306	4 866 205	318 444	161 282 829
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589 281	-	-	-	589 281
15	Выпущенные долговые обязательства	15 487 497	52 392	-	-	15 539 889
16	Прочие обязательства	1 874 200	578 251	7 865	6 305	2 466 621
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94 379	-	-	-	94 379
18	Итого обязательств	184 767 306	33 565 058	5 520 247	324 749	224 177 360
	Чистая балансовая позиция	-15 825 282	32 639 440	-4 128 576	- 186 620	12 498 963
Внебалансовые обязательства						
	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 703 360	34 081 327	621	382 965	46 168 273
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 631 895	2 466 682	44 487	-	6 143 064
	Чистая позиция	- 31 160 537	- 3 908 569	- 4 173 684	- 569 585	- 39 812 374

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	5 256 277	402 650	437 472	61 494	6 157 893
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 743 249	-	-	-	5 743 249
3	Средства в кредитных организациях	1 567 002	1 532 282	204 524	39 297	3 343 105
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 897 233	-	-	-	14 897 233
5	Чистая ссудная задолженность	92 393 915	28 762 945	3 273	-	121 160 133
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 092 912	-	890	-	11 093 802
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 621 474	-	-	-	28 621 474
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 749 102	-	-	-	5 749 102
9	Прочие активы	4 626 971	81 110	29 331	514	4 737 926
10	Итого активов	169 948 135	30 778 987	675 490	101 305	201 503 917
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	29 854 823	-	-	-	29 854 823
12	Средства кредитных организаций	8 263 173	2 486 941	1 076 246	-	11 826 360
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	108 960 313	18 544 369	2 922 048	608 345	131 035 075
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 396	-	-	-	3 396
15	Выпущенные долговые обязательства	15 030 822	208 963	91 724	-	15 331 509
16	Прочие обязательства	1 476 320	179 305	26 897	4 830	1 687 352
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	154 758	-	-	-	154 758
18	Итого обязательств	163 743 605	21 419 578	4 116 915	613 175	189 893 273

	Чистая балансовая позиция	6 204 530	9 359 409	-3 441 425	-511 870	11 610 644
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	9 932 071	10 773 435	1 237 458	492 932	22 435 896
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 008 594	6 794 566	508 558	-	11 311 718
	Чистая позиция	-7 736 135	-8 208 592	-5 187 441	-1 004 802	-22 136 970

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2015 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2014	
	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(625 371)	(625 371)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	625 371	625 371
20% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(667 789)	(667 789)
20% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	667 789	667 789
20% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(91 134)	(91 134)
20% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	91 134	91 134

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2015 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2013	
	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(656 687)	(656 687)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	656 687	656 687
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(414 995)	(414 995)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	414 995	414 995
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(80 384)	(80 384)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	80 384	80 384

В 2014 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к Евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

По мнению кредитной организации, инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.

Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общепанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

Прочие ценовые риски

Кредитная организация подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 01.01.2015 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг были закрыты.

9.4. Операционный риск

В соответствии с подходами Банка России под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок банка требованиям действующего законодательства;
- нарушения служащими банка внутренних порядков и процедур;
- действия лиц (случайные или преднамеренные), направленные против интересов банка;
- недостаточности функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов функционирования;
- воздействия внешних (чрезвычайных) событий.

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на отдел контроля операционных рисков департамента рисков.

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документального оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также правовым департаментом, службой внутреннего контроля, отделом контроля операционных рисков.

В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование информации.

Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса и отделений банка, имеющих отдельный силовой вход для запитывания электрической сети от внешнего источника, с использованием передвижного дизель-генератора.

Для обеспечения функционирования банка при наступлении чрезвычайных событий (трудно предсказуемых событий, лежащих вне контроля кредитной организации и несущих риск существенных материальных потерь) подготовлен план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности банка. В регламентирующем документе определены критически важные для банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия по сохранению жизни и здоровья служащих банка, поддержанию способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

В банке применяются следующие способы (процедуры) снижения операционного риска:

- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);
- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;

- службой внутреннего контроля осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов;

- отделом контроля операционных рисков осуществляется контроль выплат банком денежных средств (компенсаций, штрафных санкций и др.) клиентам по претензионным заявлениям.

Отделом контроля операционных рисков отслеживается концентрация операционного риска в банковских процессах на основе данных бухгалтерского учёта, подразделений, информационных систем об операционных событиях, в том числе операционных убытках (потерях), осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2011	7 372 859
2012	9 180 565
2013	17 151 299
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	11 234 908
Размер операционного риска	1 685 236

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке межбанковских кредитов, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность Банка в силу следующих причин:

- зависимость Банка от рынка межбанковских кредитов в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт межбанковских кредитов фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и Банк имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности Банка, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Банк использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 10 795 663 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 17 454 600 тысячам рублей).

По мнению руководства, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Показатели ликвидности на 01.01.2015г.

Показатель	Значение на 01.01.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	153,9
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	72,8
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	57,3

Показатели ликвидности на 01.01.2014г.

Показатель	Значение на 01.01.2014
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	107,6
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	129,5
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	75

9.6. Правовой риск

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

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

К внутренним факторам относятся:

несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

нарушение Банком условий договоров;

неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых банковских услуг.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежеквартальной основе правовой дирекцией Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

9.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском направлено на предотвращение возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений при позиционировании Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий.

Управление стратегическим риском предполагает оценку возможностей Банка, определение перспективных направлений развития, новых тенденций, оценку конкурентных преимуществ, а также планирование мер по достижению поставленных целей.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- Разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических и годовых планов Банка;
- Осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- Утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде;
- Разграничивает полномочия органов управления Банка по принятию решений;
- Контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;
- Анализирует изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- Производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- Производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- Обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий.

Стратегический риск рассчитывается как процент отклонения фактического/прогнозного развития Банка от целевых показателей, определенных стратегическим планом

Стратегический риск рассчитывается по каждому ключевому показателю, входящему в Стратегический план банка, а также средневзвешенный риск по группе показателей, в соответствии с установленными весами:

- Показатели, определенные Советом директоров;
- Показатели, определенные Правлением Банка.

Уровни стратегического риска Банка по показателям/группам показателей определяются как:

Уровень	Отклонение Сводного показателя	Возможное действие
0	Больше или равно целевому значению, определенному Реалистичным вариантом стратегического плана	Нет риска
1	От 0% до 25% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Информирование Правления банка
2	От 25% до 50% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации. Информирование соответствующего управляющего органа банка
3	От 50% до 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности перехода на Пессимистичный вариант
4	От 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами стратегического плана	Переход на Пессимистичный вариант Стратегического плана
5	Меньше целевого значения, определенного Пессимистичным вариантом стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности формирования новой стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

- Внешние – связанные с отклонением по прогнозам развития экономики Российской Федерации и банковского сектора, а также изменения законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- Внутренние – связанные с невыполнением стратегического плана развития банка.

В случае изменения уровня стратегического риска по ключевым показателям деятельности банка, задаваемым Советом директоров, банк анализирует причины изменения уровня стратегического риска, формирует возможные варианты его улучшения и доводит информацию до Совета директоров.

В случае изменения уровня стратегического риска по иным ключевым показателям деятельности банка, банк проводит анализ причин изменения уровня стратегического риска, формирует возможные варианты его улучшения и доводит информацию до Правления Банка.

По окончании стратегического периода Совет директоров, утверждая отчет об исполнении стратегического плана, дает оценку качества управления стратегическим риском Банка.

9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

9.9. Страновой риск

Кредитная организация не ведёт деятельность по основному бизнесу в других странах. Операции в иностранных банках проводятся в основном по поручениям клиентов и в целях поддержания ликвидности.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию. Ниже приведена информация по розничным банковским операциям:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 304 889	11 456 449
Процентные расходы	(6 498 414)	(7 404 206)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	3 023 331	5 115 288
Комиссионные доходы	4 297 436	3 951 575
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-

Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	53 406	258 038
Прочие операционные доходы	280 235	322 451
Административные и прочие операционные расходы	(2 348 345)	(2 651 719)
Прибыль до налогообложения	9 112 538	11 047 876
Активы сегментов	62 587 771	62 474 268
Обязательства сегментов	85 048 249	95 047 063

Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Ниже приведена информация по корпоративным банковским операциям:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 541 519	5 874 990
Процентные расходы	(2 225 092)	(2 908 734)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	(1 000 908)	(403 650)
Комиссионные доходы	671 320	864 533
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	127 196	397 641
Прочие операционные доходы	39 292	40 849
Административные и прочие операционные расходы	(1 013 389)	(1 166 922)
Прибыль до налогообложения	2 139 938	2 698 707
Активы сегментов	66 287 839	86 289 505
Обязательства сегментов	42 977 828	45 986 647

Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами. Ниже приведена информация по операциям на финансовых рынках:

	На 01.01.2014	На 01.01.2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 130 081	5 080 602
Процентные расходы	(2 450 237)	(5 020 937)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	636 521	1 244 767
Комиссионные доходы	208	(8 777)
Убыток от операций с ценными бумагами	(50 730)	(2 084 504)

Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(14 018)	5 925 002
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы		
	(29 332)	(36 928)
Прибыль до налогообложения	2 222 493	5 099 225
Активы сегментов	46 501 617	38 856 791
Обязательства сегментов	54 719 653	51 442 814

Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг. Ниже приведена информация по операциям на международных рынках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	152 252	1 236 419
Процентные расходы	(402 488)	(739 190)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	-	-
Комиссионные доходы	46 917	324 167
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(9 462)	(11 078)
Прибыль до налогообложения	(212 781)	810 318
Активы сегментов	8 818 094	27 160 479
Обязательства сегментов	6 701 510	13 603 120

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы: «ССБ», «Серовский», «Новоуральский», «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще 8 филиалов банка находятся в городах Москва, Киров, Пермь, Воронеж, Уфа, Новосибирск, Краснодар и Санкт-Петербург.

Следуя стратегии развития бизнеса, банк продолжал расширять географию своего присутствия, поэтому в первой половине 2014 года открылись еще 18 полноформатных офисов. Сеть банковских точек продаж прирастала за счет таких регионов как: Алтайский край, Астраханский край, Краснодарский край, Новосибирская область, Пермский край, Волгоградская область, Кемеровская область, Кировская область, Курская область, Липецкая область, Омская область, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Томская область, Ульяновская область, Чувашская республика.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; совет директоров и правление Банка; дочерние компании, подконтрольные Банку.

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

	Акционеры		Совет директоров и Правление		Дочерние компании		Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров		Всего
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	36 226	13,53	18 809	11,05	-	-	1 017	15,51	54 018
Резерв на возможные потери по ссудам	796	-	290	-	-	-	31	-	1 055
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 222	6,65	290 981	6,35	-	-	248 272	6,54	251 931

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

	Акционеры		Совет директоров и Правление		Дочерние компании		Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров		Всего
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	36 527	13,46	16 555	11,72	-	-	666	15,36	52 416
Резерв на возможные потери по ссудам	730	-	197	-	-	-	8	-	919
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 370	8,91	362 962	7,30	1 605 603	6,30	230 054	8,93	1 971 881

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год представлены следующим образом:

	Акционеры	Совет директоров и Правление	Дочерние компании	Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров	Всего
Процентные доходы	12 333	1 664	-	77	13 920
Процентные расходы	17 966	24 381	311 177	17 510	336 014

Комиссионные доходы	256	373	-	-	629
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	66	93	-	23	136

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год представлены следующим образом:

	Акционеры	Совет директоров и Правление	Дочерние компании	Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров	Всего
Процентные доходы	12 312	1 449	-	40	13 721
Процентные расходы	21 508	29 202	79 789	20 950	109 549
Комиссионные доходы	378	446	-	302	522
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	441	-94	-	-7	354

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлена в таблице:

Виды выплат	2014 год	2013 год
Списочная численность персонала, чел.	7410	6822
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	99	94
<i>в том числе, работники, ответственные за принимаемые риски</i>	29	25
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	380 754,31	462 884,89
<i>в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	180 510,77	250 748,09
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
<i>в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	0,00	0,00
Прочие долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
<i>в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	0,00	0,00
Выходные пособия основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
<i>в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	0,00	0,00
Компенсации основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
<i>в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	0,00	0,00
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	9,25%	11,86%
<i>в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	4,39%	6,42%

Оплата труда основного управленческого персонала в 2013 и 2014 году осуществлялась по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами, положением «Об оплате труда сотрудников Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития». Выплаты долгосрочных вознаграждений в 2013 и 2014 году не производились.

Каких либо изменений в политике вознаграждений основному управленческому персоналу и изменений в этой политике в текущем отчетном году по сравнению с предыдущим не было.

ПАО КБ «УБРиР»

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год

13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.

Годовая отчетность за 2014 год будет представлена на утверждение Общему собранию акционеров.

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

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.ubrr.ru>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2014 год.

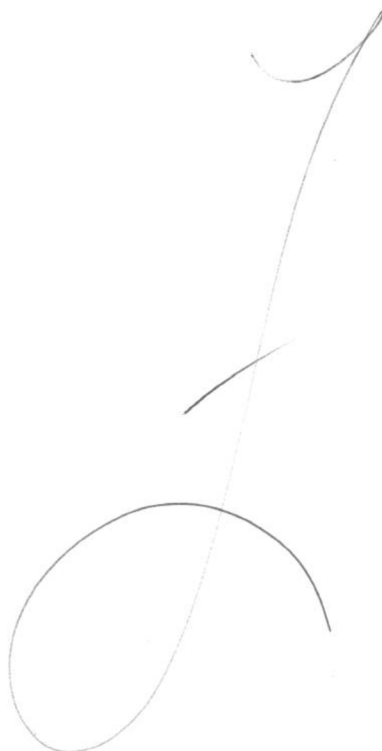
Президент ПАО КБ «УБРиР»



А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

М.Р. Сиразов

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of a large loop at the bottom and a long, sweeping stroke extending upwards and to the right.

Аудиторское заключение прошнуровано,
пронумеровано и

сверлено печатью 99 листа(ов)
сверлено 99
пропущено

Зам. Генерального директора
по аудиту Игорь Т. И. Корнухова

Игорь Т. И. Корнухова 2015 года.

