



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат. Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Уральский Транспортный банк»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Открытое акционерное общество «Уральский Транспортный банк»

Государственный регистрационный номер: 1026600001779

Место нахождения: 620027, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Мельковская, дом 2 б.

Сведения об аудиторе:

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

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

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

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



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Уральский Транспортный банк» и его дочерних компаний, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях капитала за 2013 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за консолидируемую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Уральский Транспортный банк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 апреля 2014 года

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №К018251 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи №29501048340).

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по качеству аудита и МСФО, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Т.И. Корноухова
(Диплом АССА по Международной Финансовой
Отчетности 1480192 выдан Июль 2006 года,
квалификационный аттестат №01-000287 выдан на
основании решения СРО НП «Аудиторская Палата
России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на
неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская
Палата России» за основным регистрационным
номером записи № 20001040222)



ОАО “Уралтрансбанк”

**Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год**

Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	30
5 Комиссионные доходы	30
6 Комиссионные расходы	31
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
8 Резерв под обесценение и прочие резервы	31
9 Расходы на персонал	31
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	32
11 Расход по налогу на прибыль	32
12 Денежные и приравненные к ним средства	35
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36
14 Средства в других банках	38
15 Кредиты, выданные клиентам	39
16 Инвестиционная собственность	49
17 Основные средства	51
18 Прочие активы	54
19 Средства других банков	55
20 Текущие счета и депозиты клиентов	56
21 Прочие привлеченные средства и субординированный заем	56
22 Прочие обязательства	57
23 Акционерный капитал и резервы	57
24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	58
25 Управление капиталом	75
26 Условные обязательства кредитного характера	76
27 Операционная аренда	77
28 Условные обязательства	78
29 Депозитарные услуги	79
30 Предприятия Группы	79
31 Операции со связанными сторонами	79
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	83
33 Выбытия	86
34 Допущение непрерывности деятельности	86

ОАО "Уралтрансбанк"
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 350 910	1 185 693
Процентные расходы	4	(867 468)	(763 082)
Чистый процентный доход		483 442	422 611
Комиссионные доходы	5	826 312	707 505
Комиссионные расходы	6	(93 012)	(72 644)
Чистый комиссионный доход		734 300	634 861
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	126 495	264 138
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		5 095	4 149
Чистый убыток от переоценки драгоценных металлов		(99 937)	(6 611)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		26 945	34 830
Чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты		166 567	(88 238)
Дивиденды полученные		5 636	10 197
Чистая прибыль (убыток) от переоценки инвестиционной собственности		(23 214)	26 902
Чистый убыток от реализации инвестиционной собственности		-	(11 700)
Прочие операционные доходы		81 227	120 999
Операционные доходы		1 506 556	1 412 138
Резерв под обесценение и прочие резервы	8	(760 784)	(341 808)
Расходы на персонал	9	(491 906)	(414 703)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(536 733)	(494 171)
Переоценки основных средств		6 496	3 675
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		(276 371)	165 131
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	11	8 114	(48 831)
Прибыль (убыток) за год		(268 257)	116 300
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка валюты		38 127	27 065
<i>Всега статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		38 127	27 065
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		38 127	27 065
Всего совокупного дохода (убытка) за год		(230 130)	143 365

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 апреля 2014 года и подписана от его имени:


 Г-жа Козловская Е.В.
 Зам. Председателя Правления




 Г-жа Борисова Н.В.
 И.о. Главного бухгалтера

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО «Уралтрансбанк»*Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года*

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	5 893 387	5 708 312
Обязательные резервы на счетах в Банке России		190 782	161 690
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	939 511	624 761
Средства в других банках	14	48 773	46 057
Кредиты, выданные клиентам	15	7 177 802	7 379 407
Инвестиционная собственность	16	386 570	342 016
Основные средства	17	1 004 511	1 043 073
Отложенные налоговые активы	11	67 703	20 933
Прочие активы	18	856 142	657 631
Всего активов		16 565 181	15 983 880
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	1	50 935
Текущие счета и депозиты клиентов	20	14 366 883	13 471 312
Выпущенные долговые ценные бумаги		18 294	29 349
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	21	399 016	416 825
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		20 435	8 614
Прочие обязательства	22	128 450	114 629
Всего обязательств		14 933 079	14 091 664
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	841 912	841 912
Эмиссионный доход	23	159 404	159 404
Фонд переоценки основных средств		417 841	379 714
Нераспределенная прибыль		212 945	511 186
Всего капитала		1 632 102	1 892 216
Всего обязательств и собственного капитала		16 565 181	15 983 880

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		1 430 449	1 170 788
Процентные расходы выплаченные		(838 427)	(658 116)
Комиссионные доходы полученные		826 435	707 122
Комиссионные расходы выплаченные		(88 314)	(69 603)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		112 239	228 398
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		26 945	34 830
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		5 095	4 149
Поступления по прочим доходам		76 535	76 790
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(913 299)	(787 699)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(29 092)	7 312
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(300 343)	430 399
Средства в других банках		-	80 715
Кредиты, выданные клиентам		(704 493)	(664 212)
Прочие активы		(302 390)	(159 050)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		(50 934)	(31 493)
Текущие счета и депозиты клиентов		816 991	(423 526)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(11 121)	(42 974)
Прочие обязательства		(37 780)	(173 400)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		18 496	(269 570)
Налог на прибыль уплаченный		(36 367)	(64 709)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(17 871)	(334 279)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выручка от реализации долей в других компаниях		-	255
Выручка от реализации дочерних предприятий		49 200	-
Приобретение основных средств		(60 596)	(14 962)
Выручка от реализации основных средств		10 562	65
Приобретение объектов инвестиционной собственности		(1 742)	(81 456)
Выручка от реализации объектов инвестиционной собственности		44 269	83 709
Дивиденды, полученные от прочих компаний		6 711	9 122
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		48 404	(3 267)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления прочих привлеченных средств		-	52 206
Погашение прочих привлеченных средств		(49 680)	(98 669)
Дивиденды выплаченные		(29 984)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(79 664)	(46 463)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств			
		(49 131)	(384 009)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		234 206	(129 653)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		5 708 312	6 221 974
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	5 893 387	5 708 312

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО «Уралтрансбанк»

Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2013 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	841 912	159 404	352 649	394 886	1 748 851
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	116 300	116 300
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств в сумме 6 767 тыс. рублей	-	-	27 065	-	27 065
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	27 065	-	27 065
Всего совокупного дохода за год	-	-	27 065	116 300	143 365
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	841 912	159 404	379 714	511 186	1 892 216
Всего совокупного убытка					
Убыток за год	-	-	-	(268 257)	(268 257)
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств в сумме 9 532 тыс. рублей	-	-	38 127	-	38 127
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	38 127	-	38 127
Всего совокупного убытка за год	-	-	38 127	(268 257)	(230 130)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды объявленные за 2012 год	-	-	-	(29 984)	(29 984)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(29 984)	(29 984)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	841 912	159 404	417 841	212 945	1 632 102

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность открытого акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой и драгоценными металлами. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и с декабря 2004 года входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д.26.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет два филиала и пятьдесят пять дополнительных и операционных офисов (31 декабря 2012 г.: два филиала и пятьдесят два офиса), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, и одно представительство в г. Москва (31 декабря 2012г.: одно).

Фактический адрес головного офиса: 620027, г. Екатеринбург, ул. Братьев Быковых, д.28.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2013 году составила 1 005 человек (2012 г.: 989 человек).

Ниже представлена информация о дочерней компании и паевом инвестиционном фонде:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013 год	2012 год
ООО «ТрансУралИнвест»	Российская Федерация	Инвестиционная	100,00	100,00
ЗПИФ «Технопарк»	Российская Федерация	Управление имуществом	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела долю участия в уставном капитале ОАО «Форест» 79,8%. Финансовая отчетность являлась несущественной для консолидированной отчетности Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в уставный капитал ОАО «Форест» были учтены в составе прочих активов в консолидированной отчете о финансовом положении. В начале 2013 года Группа продала свою долю в уставном капитале ОАО «Форест» (Примечание 33).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	Доля участия, %	
	2013 год	2012 год
Заводов В.Г.	37,8	37,8
Европейский Банк Реконструкции и Развития	25,0	25,0
ООО «МФК-2002»	15,0	15,0
Карполь Н.Н.	5,1	5,1
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	17,1	17,1
	100	100

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, г-н Заводов В.Г., которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционной собственности, а также административных зданий, помещений и земельных участков, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

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

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 15;
- в части оценки инвестиционной собственности – Примечание 16;
- в части переоценки административных зданий, помещений и земельных участков - Примечание 17.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” (см. (i))
- МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность” (см. (ii))
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” (см. (iii))
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (см. (vi))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода” (см. (v))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” (см. (vi))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли

их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

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

(ii) *Соглашения о совместной деятельности*

В связи с применением МСФО (IFRS) 11 Группа изменила свою учетную политику в отношении долей участия в совместных предприятиях. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 Группа классифицирует доли участия в совместных соглашениях как совместные операции или совместные предприятия в зависимости от прав и обязательств Группы в отношении активов и обязательств по соглашениям. В рамках данной оценки Группа рассматривает структуру соглашений, организационно-правовую форму любого отдельного предприятия, договорные соглашения о совместной деятельности и прочие факты и обстоятельства. Ранее классификация видов совместной деятельности основывалась только на структуре соглашения о совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет долей участия в совместных предприятиях.

(iii) *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях*

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

МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(iv) *Оценка справедливой стоимости*

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 32).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Новые раскрытия информации не представлены в отношении сравнительных

данных. Тем не менее, в той части, в которой раскрытия требовались другими стандартами до вступления в силу МСФО (IFRS) 13, Группа представила необходимые сравнительные данные в соответствии с требованиями данных стандартов.

(v) *Представление статей прочего совокупного дохода*

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

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

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

В связи с тем, что Группа не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

(a) *Принципы консолидации*

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Инвестиционные фонды*

Группа владеет 100% паями инвестиционного фонда ЗПИФ недвижимости “Технопарк”, находящегося под управлением ЗАО «Управляющая компания “НИК Развитие”». Финансовая отчетность инвестиционного фонда включается в консолидированную финансовую отчетность Группы.

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, устанавливаемым Банком России и действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, установленному Банком России на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, остатки на счетах расчетных палат бирж, а также краткосрочные финансовые активы, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(г) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

(д) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

Группа классифицирует финансовые инструменты в следующие категории:

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются производными (за исключением производных инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые активы. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются отдельной строкой в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг и производных финансовых активов, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя производные финансовые обязательства, которые отражаются в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

Текущие счета и депозиты клиентов представляют собой непроеизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прочие заемные средства включают субординированный кредит и средства, полученные Группой от международных финансовых институтов, от экспортных агентств и зарубежных банков для реализации целевых кредитных программ.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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 Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа 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 Группа 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 Группа 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.

(vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; средства других банков или кредиты, выданные клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

(ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, форварды на иностранную валюту и драгоценные металлы.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа не использует производные финансовые инструменты в целях хеджирования рисков.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением административных зданий, помещений и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Стоимость основных средств, учитываемых по фактическим затратам и приобретенных до 1 января 2003 года, скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением административных зданий, помещений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При расчете приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Группы.

Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

(iii) Переоценка

Административные здания, помещения и земля подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости объектов, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, подлежащих переоценке, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости объектов, подлежащих переоценке, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Амортизация

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

- Административные здания	50 лет
- Прочие сооружения	от 50 до 70 лет
- Офисное и компьютерное оборудование	от 5 до 14 лет
- Транспортные средства	от 5 до 8 лет
- Улучшение арендованного имущества	В течение срока аренды

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Амортизация по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 10 лет.

Нематериальные активы учитываются Группой в составе прочих активов.

(з) Инвестиционная собственность

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

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости и изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. Рыночная стоимость инвестиционной собственности определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

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

(и) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(к) Обесценение активов

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

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, а также другим банкам. Группа регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(л) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(м) Операционная аренда**(i) Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

(ii) Банк в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе операционных доходов.

(н) Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

(о) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Таким образом, финансовые гарантии несут в себе такой же уровень риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

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

(п) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные и привилегированные акции**

Обыкновенные и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции классифицируются как капитал. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

(ii) Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

Дивиденды, признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли.

(р) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(с) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам.

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(т) Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

(у) Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского договора и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(ф) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

(х) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 280 651	1 120 326
Средства в Банке России	43 244	13 338
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 952	43 784
Средства в других банках	4 063	8 245
	1 350 910	1 185 693
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов – физических лиц	797 174	683 908
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	44 917	50 992
Текущие счета и депозиты клиентов – юридических лиц	23 067	23 105
Средства других банков	2 165	5 002
Средства Банка России	79	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	66	75
	867 468	763 082
	483 442	422 611

В состав процентного дохода за 2013 год входит сумма, равная 22 952 тыс. рублей (2012 год: 43 784 тыс. рублей), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 1 327 958 тыс. рублей (2012 год: 1 141 909 тыс. рублей) и 867 468 тыс. рублей (2012 год: 763 082 тыс. рублей), соответственно.

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кассовые операции юридических лиц	368 977	324 414
Расчетные операции	192 803	184 018
Операции с банковскими картами	156 208	111 776
Кассовые операции физических лиц	72 346	61 589
Валютный контроль	9 300	7 060
Инкассация	5 137	7 938
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 525	2 002
Прочие	20 016	8 708
	826 312	707 505

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операции с банковскими картами	37 881	27 509
Расчетные операции	21 777	20 881
Услуги коллекторов	19 494	10 501
Кассовые операции	5 999	6 876
Полученные гарантии	554	831
Прочие	6 307	6 046
	92 012	72 644

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	8 563	(2 768)
Долевые финансовые инструменты	3 163	10 881
Производные инструменты	114 769	256 025
	126 495	264 138

8 Резерв под обесценение и прочие резервы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(728 957)	(274 661)
Обязательства кредитного характера	(389)	1 328
Судебные разбирательства	-	80 684
Прочие активы	(31 438)	(149 159)
	(760 784)	(341 808)

9 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	377 760	318 158
Налоги и отчисления по заработной плате	108 219	90 914
Прочие расходы на персонал	5 927	5 631
	491 906	414 703

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по содержанию основных средств	77 666	67 567
Административные расходы	74 498	69 120
Расходы по операционной аренде	64 229	52 884
Амортизация основных средств	54 427	59 430
Охрана	48 060	45 462
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	47 714	24 668
Страхование вкладов	42 208	40 233
Почтовые расходы и услуги связи	34 190	32 446
Реклама и маркетинг	31 622	19 815
Налоги, отличные от налога на прибыль	20 231	19 248
Расходы по сопровождению программного обеспечения	13 884	12 295
Амортизация нематериальных активов	10 504	13 678
Командировочные	6 892	6 243
Профессиональные услуги	6 696	5 081
Прочее страхование	3 734	7 246
Выбытие обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	-	18 367
Прочие	178	388
	536 733	494 171

11 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	48 188	64 551
	48 188	64 551
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(56 302)	(15 720)
Всего (возмещения) расхода по налогу на прибыль	(8 114)	48 831

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(276 371)		165 131	
(Возмещение) расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(55 274)	(20,0)	33 026	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	48 287	17,5	17 844	10,8
Доход, по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по более низкой ставке	(1 127)	(0,4)	(2 039)	(1,2)
(Возмещение) расход по налогу на прибыль	(8 114)	2,9	48 831	11,1

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов или отложенных налоговых обязательств в целом по Группе. Но, с учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет налогооблагаемой прибыли и текущих налоговых обязательств других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться, даже не смотря на наличие чистого консолидированного убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании. Поэтому в консолидированной финансовой отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, относящиеся к разным компаниям, отражаются отдельно.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом.

2013 год	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 314	(969)	-	12 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(269)	11	-	(258)
Кредиты, выданные клиентам	99 749	18 999	-	118 748
Инвестиционная собственность	(39)	779	-	740
Основные средства	(130 874)	7 889	(9 532)	(132 517)
Прочие активы	32 947	22 933	-	55 880
Прочие обязательства	6 105	6 660	-	12 765
Отложенные налоговые активы	20 933	56 302	(9 532)	67 703
2012 год	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 939	(7 625)	-	13 314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(295)	26	-	(269)
Кредиты, выданные клиентам	66 788	32 961	-	99 749
Инвестиционная собственность	6 244	(6 283)	-	(39)
Основные средства	(128 297)	4 190	(6 767)	(130 874)
Прочие активы	14 951	17 996	-	32 947
Прочие обязательства	31 650	(25 545)	-	6 105
Отложенные налоговые активы	11 980	15 720	(6 767)	20 933

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	1 171 317	1 192 667
Счета типа “Ностро” и краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	4 426 028	4 068 451
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	13 618	14 068
- с кредитным рейтингом от A- до A+	48 377	71 236
- с кредитным рейтингом от BBB - до BBB +	16 421	40 024
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	61 341	705
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6 436	4 376
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	16 591	75 346
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	162 784	205 755
Средства, приравненные к денежным		
- Депозиты “овернайт” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	16 144	57 755
- Всего депозитов “овернайт” в прочих банках	16 144	57 755
- Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах		
- с кредитным рейтингом от BBB - до BBB +	36 364	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	80 750	66 490
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	117 194
- Всего денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	117 114	183 684
Всего средств, приравненных к денежным	133 258	241 439
Всего денежных и приравненным к ним средств	5 893 387	5 708 312

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: отсутствуют), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4 426 028 тыс. рублей.

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Векселя		
- с кредитным рейтингом от BBB - до BBB +	-	105 469
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	463 219	51 220
- с кредитным рейтингом от B- до B+	357 390	144 226
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	51 396
Всего векселей	820 609	352 311
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	101 351	259 341
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	17 551	13 109
	939 511	624 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	151	-
	151	-

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

(а) Договоры купли-продажи драгоценных металлов

Следующая далее таблица отражает, в разрезе драгоценных металлов, договорные суммы срочных договоров купли-продажи драгоценных металлов по состоянию на 31 декабря 2013 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в драгоценных металлах, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка серебра за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 615	2 268	19,95	28,41
Покупка золота за рубли				
На срок менее 3 месяцев	66 764	139 005	1 258,35	1 612,10
Покупка платины за рубли				
На срок менее 3 месяцев	31 553	14 911	1 369,70	1 426,82
На срок от 3 до 12 месяцев	7 171	7 456	1 333,84	1 389,47
Покупка палладия за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	5 038	4 649	692,85	641,15
Покупка серебра за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	65	458	1,57	0,93
Продажа золота за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	101 144	153 763	1 264,30	1 619,78
Продажа золота за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	441 413	344 648	39,93	54,96
Продажа платины за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	57 369	59 645	1 434,24	1 494,05

(6) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе иностранных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок до 1 месяца	27 820	18 315	32,76	30,35
Покупка евро за рубли				
На срок до 1 месяца	7 645	-	45,04	-
Покупка евро за доллары США				
На срок до 1 месяца	-	11 425	-	1,33
Продажа долларов США за рубли				
На срок до 1 месяца	98 188	-	32,64	-
Продажа евро за рубли				
На срок до 1 месяца	89 940	-	45,05	-

14 Средства в других банках

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в других банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	48 637	45 120
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	136	45
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	5
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	887
Итого средств в других банках	48 773	46 057

Средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела остатков средств в других банках, превышающих 10% капитала (2012 год: отсутствуют).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	2 839 849	3 475 820
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	2 807 957	3 212 715
Потребительские кредиты физическим лицам	3 372 338	2 474 652
Ипотечные кредиты физическим лицам	134 281	176 921
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 154 425	9 340 108
Резерв под обесценение	(1 976 623)	(1 960 701)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	7 177 802	7 379 407

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР тыс. рублей	Потребительские кредиты физическим лицам тыс. рублей	Ипотечные кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	898 341	904 168	153 467	4 725	1 960 701
Чистое создание резерва под обесценение	402 380	112 567	213 137	873	728 957
Списания	(457 019)	(207 683)	(46 299)	(2 034)	(713 035)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	843 702	809 052	320 305	3 564	1 976 623

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР тыс. рублей	Потребительские кредиты физическим лицам тыс. рублей	Ипотечные кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	807 852	922 459	143 801	4 509	1 878 621
Чистое создание резерва под обесценение	260 669	3 675	9 862	455	274 661
Списания	(170 180)	(21 966)	(196)	(239)	(192 581)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	898 341	904 168	153 467	4 725	1 960 701

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	2 839 849	(843 702)	1 996 147
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	2 807 957	(809 052)	1 998 905
Потребительские кредиты физическим лицам	3 372 338	(320 305)	3 052 033
Ипотечные кредиты физическим лицам	134 281	(3 564)	130 717
Всего кредитов, выданных клиентам	9 154 425	(1 976 623)	7 177 802

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	3 475 820	(898 341)	2 577 479
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	3 212 715	(904 168)	2 308 547
Потребительские кредиты физическим лицам	2 474 652	(153 467)	2 321 185
Ипотечные кредиты физическим лицам	176 921	(4 725)	172 196
Всего кредитов, выданных клиентам	9 340 108	(1 960 701)	7 379 407

(а) Переданные кредиты, признаваемые в консолидированном отчете о финансовом положении Группы

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные клиентам, в сумме 665 853 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 007 198 тыс. руб.), в том числе кредиты малому и среднему бизнесу в сумме 447 605 тыс. руб. (2012 г.: 646 213 тыс. руб.), кредиты корпоративным клиентам в сумме 68 995 тыс. руб. (2012 г.: 221 213 тыс. руб.), и кредиты, выданные розничным клиентам в сумме 149 253 тыс. руб. (2012 г.: 139 772 тыс. руб.), представляют собой кредиты, проданные коллекторским агентствам.

Оплата по указанным договорам осуществляется коллекторами по мере получения средств от должников. Сроки завершения данных договоров: от января 2015 года до июня 2017 года (31 декабря 2012 года: от апреля 2013 года до июня 2017 года).

Руководство определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания кредитов.

(б) Кредиты, переданные в залог как обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты клиентам включали кредиты корпоративным клиентам в сумме 51 297 тыс. руб., требования по которым были предоставлены в обеспечение средств, полученных Группой от другого банка по договору уступки прав требования (Пояснение 19). Договор уступки прав требования вступил бы в действие в случае неисполнения Группой своих обязательств перед вышеуказанным банком.

(в) Договоры продажи акций с отсрочкой платежа

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе кредитов корпоративным клиентам учтены договоры с инвестиционными компаниями на продажу котируемых акций сторонних эмитентов с отсрочкой платежа на сумму 181 540 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 328 965 тыс. рублей). Группа рассматривает данные договоры как кредиты под залог соответствующих бумаг.

(г) **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 736 909	(92 924)	1 643 985	5,3
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	564 883	(300 402)	264 481	53,2
- просроченные на срок менее 1 месяца	9 620	(4 544)	5 076	47,2
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	55 150	(33 887)	21 263	61,4
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	78 666	(60 901)	17 765	77,4
- просроченные на срок более 1 года	325 626	(284 913)	40 713	87,5
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	68 995	(66 131)	2 864	95,8
Всего обесцененных кредитов	1 102 940	(750 778)	352 162	68,1
Всего кредитов корпоративным клиентам	2 839 849	(843 702)	1 996 147	29,7
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР				
- непросроченные	1 834 714	(2 973)	1 831 741	0,2
- просроченные на срок менее 1 месяца	11 667	(1 195)	10 472	10,2
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	42 581	(15 860)	26 721	37,2
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	61 911	(43 843)	18 068	70,8
- просроченные на срок более 1 года	409 479	(359 677)	49 802	87,8
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	447 605	(385 504)	62 101	86,1
Всего кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	2 807 957	(809 052)	1 998 905	28,8

ОАО «Уралтрансбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
- непросроченные	2 878 661	(14 856)	2 863 805	0,5
- просроченные на срок менее 1 месяца	59 816	(12 073)	47 743	20,2
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	137 083	(87 455)	49 628	63,8
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	76 491	(58 727)	17 764	76,8
- просроченные на срок более 1 года	71 034	(55 508)	15 526	78,1
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	149 253	(91 686)	57 567	61,4
Всего потребительских кредитов физическим лицам	3 372 338	(320 305)	3 052 033	9,5
Ипотечные кредиты физическим лицам				
- непросроченные	123 218	(12)	123 206	0,0
- просроченные на срок менее 1 месяца	3 963	(4)	3 959	0,1
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	307	(12)	295	3,9
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 971	(3 087)	2 884	51,7
- просроченные на срок более 1 года	822	(449)	373	54,6
Всего ипотечных кредитов физическим лицам	134 281	(3 564)	130 717	2,7
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 506 619	(323 869)	3 182 750	9,2
Всего кредитов, выданных клиентам	9 154 425	(1 976 623)	7 177 802	21,6

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 659 593	(62 433)	1 597 160	3,8
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	853 350	(92 412)	760 938	10,8
- просроченные на срок менее 1 месяца	17 170	(3 532)	13 638	20,6
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	34 648	(28 377)	6 271	81,9
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	132 655	(111 298)	21 357	83,9
- просроченные на срок более 1 года	557 191	(468 178)	89 013	84,0
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	221 213	(132 111)	89 102	59,7
Всего обесцененных кредитов	1 816 227	(835 908)	980 319	46,0
Всего кредитов корпоративным клиентам	3 475 820	(898 341)	2 577 479	25,8
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР				
- непросроченные	1 990 326	(3 724)	1 986 602	0,2
- просроченные на срок менее 1 месяца	6 779	(824)	5 955	12,2
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	44 598	(18 457)	26 141	41,4
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	45 598	(29 352)	16 246	64,4
- просроченные на срок более 1 года	479 201	(419 247)	59 954	87,5
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	646 213	(432 564)	213 649	66,9
Всего кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	3 212 715	(904 168)	2 308 547	28,1
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
- непросроченные	2 158 739	(5 606)	2 153 133	0,3
- просроченные на срок менее 1 месяца	27 531	(3 699)	23 832	13,4
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	66 074	(27 547)	38 527	41,7
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	24 021	(17 909)	6 112	74,6
- просроченные на срок более 1 года	58 515	(50 597)	7 918	86,5
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	139 772	(48 109)	91 663	34,4
Всего потребительских кредитов физическим лицам	2 474 652	(153 467)	2 321 185	6,2

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты физическим лицам				
- непросроченные	165 938	(17)	165 921	0,0
- просроченные на срок менее 1 месяца	665	(7)	658	1,1
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 491	(86)	2 405	3,5
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 888	(979)	909	51,9
- просроченные на срок более 1 года	5 939	(3 636)	2 303	61,2
Всего ипотечных кредитов физическим лицам	176 921	(4 725)	172 196	2,7
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 651 573	(158 192)	2 493 381	6,0
Всего кредитов, выданных клиентам	9 340 108	(1 960 701)	7 379 407	21,0

(д) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**(i) Кредиты корпоративным клиентам**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 5% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 3 – 18 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 19 961 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 25 775 тыс. рублей).

(ii) Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- по заемщикам с признаками обесценения, чья ссудная задолженность составляет более 20 млн.руб., резерв под обесценение кредитов создается в соответствии с подходами, используемыми для расчета резерва по кредитам корпоративным клиентам;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более чем на 360 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 19 989 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 23 085 тыс. рублей).

(iii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- по заемщикам с признаками обесценения, чья ссудная задолженность составляет более 20 млн.руб., резерв под обесценение кредитов создается в соответствии с подходами, используемыми для расчета резерва по кредитам корпоративным клиентам;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более чем на 360 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 31 828 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 24 934 тыс. рублей).

(е) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	645 597	33	757 655	30
Оборудование	359 337	18	345 899	13
Транспортные средства	245 898	12	227 337	9
Торгуемые ценные бумаги	80 475	4	326 226	13
Прочее обеспечение	135 833	7	240 604	9
Гарантии и поручительства	124 977	6	257 113	10
Без обеспечения	404 030	20	422 645	16
	1 996 147	100	2 577 479	100

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Прочее обеспечение в данной таблице представляет собой залог товаров в обороте и прав требования. Таблица выше представлена без избыточного обеспечения.

Кредиты, не имеющие обеспечения, и необеспеченная часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

Обесцененные или просроченные кредиты корпоративным клиентам

Обесцененные или просроченные кредиты корпоративным клиентам, за исключением переданных коллекторам, с чистой балансовой стоимостью 349 298 тыс. рублей (2012 год: 891 217 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 261 709 тыс. рублей (2012 год: 607 073 тыс. рублей).

Необесцененные и непросроченные кредиты корпоративным клиентам

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов корпоративным клиентам оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

(ii) Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	524 760	26	633 132	27
Оборудование	89 453	5	87 792	4
Транспортные средства	849 199	43	920 648	40
Товары в обороте	108 353	5	118 479	5
Ценные бумаги	42 978	2	17 148	1
Гарантии и поручительства	322 061	16	317 699	14
Без обеспечения	62 101	3	213 649	9
	1 998 905	100	2 308 547	100

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Таблица выше представлена без избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

(iii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по всем ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату

(iv) Изъятное обеспечение

В течение 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 121 155 тыс. рублей (2012 год: 22 914 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	263 249	181 577
Прочие активы	1 885	2 439
Всего изъятого обеспечения	265 134	184 016

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(ж) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Торговля и сфера услуг	2 835 936	3 579 886
Производство	1 044 150	686 681
Транспорт и связь	536 491	601 855
Строительство	465 875	872 904
Сельское хозяйство	324 257	241 504
Финансовые услуги	277 135	592 646
Прочие	163 962	113 059
Физические лица	3 506 619	2 651 573
	9 154 425	9 340 108
Резерв под обесценение	(1 976 623)	(1 960 701)
	7 177 802	7 379 407

(з) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет четырех заемщиков и одну группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: два заемщика и одна группа связанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 180 394 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 827 909 тыс. рублей).

(и) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиционная собственность

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на начало и на конец года.

ОАО «Уралтрансбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	342 016	312 440
Имущество, полученное от заемщиков в качестве отступного по кредитам	113 006	12 826
Приобретение	1 742	81 456
Выбытия	(46 980)	(91 608)
Прибыли и убытки за год		
Изменения справедливой стоимости – реализованные	(10 423)	-
Изменения справедливой стоимости – нерезализованные	(12 791)	26 902
Остаток по состоянию на 31 декабря	386 570	342 016

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной фирмой ООО «Капитал-Оценка-Плюс» и индивидуальным предпринимателем Луценко Р.С.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов. Справедливая стоимость определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результатов продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 38 657 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 34 202 тыс. рублей).

Сумма арендного дохода за 2013 год составила 2 829 тыс. рублей (2012 г.: 7 410 тыс. рублей).

17 Основные средства

тыс. рублей	Административные здания, помещения и земля	Прочие сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Всего
Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	793 718	9 674	408 151	36 444	32 284	122 403	1 402 674
Приобретения	45	-	53 493	1 598	1 280	4 180	60 596
Выбытия	-	-	(33 768)	-	(2 380)	-	(36 148)
Перевод в активы, предназначенные на продажу	(94 847)	(4 847)	-	-	-	-	(99 694)
Переоценка	54 155	-	-	-	-	-	54 155
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18 653)	-	-	-	-	-	(18 653)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	734 418	4 827	427 876	38 042	31 184	126 583	1 362 930
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	2 990	310 403	32 048	14 160	-	359 601
Начисленная амортизация за год	18 653	224	32 172	2 458	920	-	54 427
Выбытия	-	-	(32 774)	-	(2 380)	-	(35 154)
Перевод в активы, предназначенные на продажу	-	(1 802)	-	-	-	-	(1 802)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18 653)	-	-	-	-	-	(18 653)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	-	1 412	309 801	34 506	12 700	-	358 419
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2013 года	734 418	3 415	118 075	3 536	18 484	126 583	1 004 511
По состоянию на 1 января 2013 года	793 718	6 684	97 748	4 396	18 124	122 403	1 043 073

тыс. рублей	Административные здания, помещения и земля	Прочие сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Всего
Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	773 219	9 674	407 218	36 846	32 284	121 585	1 380 826
Приобретения	1 296	-	12 799	-	-	867	14 962
Перевод между группами	49	-	-	-	-	(49)	-
Выбытия	-	-	(11 866)	(402)	-	-	(12 268)
Переоценка	37 507	-	-	-	-	-	37 507
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18 353)	-	-	-	-	-	(18 353)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	793 718	9 674	408 151	36 444	32 284	122 403	1 402 674
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	2 766	286 340	29 132	12 159	-	330 397
Начисленная амортизация за год	18 353	224	35 534	3 318	2 001	-	59 430
Выбытия	-	-	(11 471)	(402)	-	-	(11 873)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(18 353)	-	-	-	-	-	(18 353)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	2 990	310 403	32 048	14 160	-	359 601
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2012 года	793 718	6 684	97 748	4 396	18 124	122 403	1 043 073
По состоянию на 1 января 2012 года	773 219	6 908	120 878	7 714	20 125	121 585	1 050 429

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (2012 год: подобные затраты отсутствовали).

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость административных зданий, помещений и земли подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной фирмой ООО «Капитал-Оценка-Плюс».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Справедливая стоимость определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость объектов была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 73 442 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 79 372 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 365 665 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 389 736 тыс. рублей).

Перевод в активы, предназначенные на продажу

В 2013 году Группа заключила договор продажи земельного участка. Ввиду того, что в соответствии с законодательством Российской Федерации не допускается отчуждение земельного участка без находящегося на нем строения, если они принадлежат одному лицу, в 2014 году Группа заключила договор продажи строений, находящихся на указанном земельном участке. Цена продажи недвижимого имущества в соответствии с заключенными договорами составила 105 900 тыс. рублей. По состоянию на дату подписания отчетности, сделки по продаже недвижимого имущества не завершены, поэтому результат от сделок не отражен в данной консолидированной финансовой отчетности, а недвижимое имущество по балансовой стоимости в сумме 97 892 тыс. рублей отражено в составе активов, предназначенных на продажу по статье «Прочие активы».

18 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Драгоценные металлы	443 826	347 804
Денежные средства с ограничением в использовании	110 895	39 844
Расчеты по штрафам, пени, неустойкам	70 353	98 834
Расчеты по пластиковым картам	33 377	20 004
Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам	4 682	3 548
Расчеты по конверсионным операциям	1 435	2 969
Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	882	883
Вложения в ОАО «Форест»	-	46 970
Прочее	2 820	653
Резерв под обесценение	(60 221)	(61 745)
Всего прочих финансовых активов	608 049	499 764
Активы, предназначенные на продажу	128 171	17 660
Авансовые платежи	48 730	30 877
Нематериальные активы	37 738	15 720
Требования по хищению денежных средств	30 188	30 229
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 885	2 439
Предоплата по налогам	1 171	3 645
Требования, вытекающие из судебных разбирательств	-	110 323
Инвестиции в строительство	-	60 828
Прочее	47 212	36 120
Резерв под обесценение	(47 002)	(149 974)
Всего прочих нефинансовых активов	248 093	157 867
Всего прочих активов	856 142	657 631

Денежные средства с ограничением в использовании представляют собой денежные средства, входящие в состав активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Технопарк», находящегося под управлением ЗАО «Управляющая компания «НИК Развитие».

Активы, предназначенные на продажу, в основном, состоят из объектов недвижимого имущества, переведенного из состава основных средств (Примечание 17) и объектов, ранее отражаемых в составе инвестиций в строительство, которые представляли собой принадлежащие Группе доли в объектах недвижимости. Указанные объекты оценены по справедливой стоимости при первоначальном признании. Группа предполагает завершить продажу указанных активов до 31 декабря 2014 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	61 745	149 974	211 719
Чистое создание резерва под обесценение	19 438	12 000	31 438
Списания	(20 962)	(114 972)	(135 934)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	60 221	47 002	107 223

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	33 748	32 260	66 008
Чистое создание резерва под обесценение	30 954	118 205	149 159
Списания	(2 957)	(491)	(3 448)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	61 745	149 974	211 719

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих финансовых активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 71 226 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 71 066 тыс. рублей), из которой дебиторская задолженность на сумму 14 395 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 17 951 тыс. рублей) была просрочена на срок более 30 дней, но менее 1 года, и на сумму 55 967 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 52 847 тыс. рублей) была просрочена на срок более 1 года.

19 Средства других банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1	80
Срочные депозиты	-	50 855
	1	50 935

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы не было остатков средств других банков (31 декабря 2012 года: отсутствуют), превышающие 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали кредит в сумме 50 855 тыс. руб., в обеспечение которого был заключен договор уступки прав требования по кредитам корпоративным клиентам (Пояснение 15). Договор уступки прав требования вступил бы в действие в случае неисполнения Банком своих обязательств перед другим банком.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 127 824	1 083 637
- Юридические лица	2 744 446	2 733 819
Срочные депозиты		
- Физические лица	9 997 791	9 216 306
- Юридические лица	496 822	437 550
	14 366 883	13 471 312

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет депозитов клиентов (31 декабря 2012 года: 3 000 тыс. рублей), которые служили бы обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного клиента (31 декабря 2012 года: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 254 220 тыс. рублей.

21 Прочие привлеченные средства и субординированный заем

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Субординированный заем	399 016	370 329
Средства экспортных агентств	-	46 496
	399 016	416 825

(а) Субординированный заем

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированный заем представляет собой заем, полученный от связанной стороны, со сроком погашения от февраля 2019 года до марта 2019 года (31 декабря 2012 года: февраля 2019 года до марта 2019 года) и процентной ставкой LIBOR+9% годовых (31 декабря 2012 года: LIBOR+9% годовых). В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

(б) Нарушение условий, обязательных к исполнению

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению по договору субординированного займа, финансовый показатель «Уровень проблемных кредитов в суммарной задолженности», принятый для целей соглашения, не должен превышать 8% по состоянию на конец квартала.

В течение 2013 года и 2012 года Группа испытывала затруднения со снижением уровня проблемных кредитов и в связи с этим нарушила установленный максимальный пороговый показатель. Со стороны кредитора к Группе были выставлены штрафные санкции в августе 2011 года в виде дополнительной платы по займу 2% годовых, уплату которых Группа осуществляет регулярно. Субординированный заем не подлежит погашению по требованию по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(в) Средства экспортных агентств

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства экспортных агентств включали долгосрочные средства, полученные от банка Германии, со сроком погашения от июня 2013 года до июня 2016 года и процентной ставкой EURIBOR+1,35% годовых. В июне 2013 года указанные долгосрочные средства были досрочно возвращены.

22 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	4 611	13 472
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	-
Всего прочих финансовых обязательств	4 762	13 472
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу	47 006	33 906
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26 609	24 289
Расчеты с покупателями	21 050	17 300
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	10 788	9 966
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1 841	1 452
Прочие нефинансовые обязательства	16 394	14 244
Всего прочих нефинансовых обязательств	123 688	101 157
Всего прочих обязательств	128 450	114 629

23 Акционерный капитал и резервы**(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 249 865 394 обыкновенных акций (2012 год: 249 865 394) и 955 не подлежащих выкупу привилегированных акций (2012 год: 955). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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.

Владельцы не подлежащих выкупу привилегированных акций получают минимальные дивиденды в размере 15% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 года эмиссионный доход составил 159 404 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 159 404 тыс. рублей).

(б) Характер и цель резервов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств включает накопленную положительную переоцененную стоимость основных средств до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 777 709 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 790 384 тыс. рублей).

В апреле 2014 года Совет Директоров ОАО “Уралтрансбанк” рекомендовал общему собранию акционеров утвердить к выплате по результатам 2013 года дивиденды в размере 15% от номинальной стоимости акции на одну привилегированную акцию, в размере 6,6% от номинальной стоимости акции на одну обыкновенную акцию, в общей сумме 16 491 тыс. рублей.

Годовым общим собранием акционеров ОАО “Уралтрансбанк” 31 мая 2013 года принято решение выплатить дивиденды по результатам 2012 года в размере 15% от номинальной стоимости акции (15 коп.) на одну привилегированную акцию, в размере 12% от номинальной стоимости акции (12 коп.) на одну обыкновенную акцию, в общей сумме 29 984 тыс. рублей. В июле 2013 года дивиденды были выплачены.

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

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

Сандлер Даниил Геннадьевич – Председатель Совета Директоров

Витак Анджей (Witak Andrzej) – член Совета Директоров

Заводов Валерий Геннадьевич – член Совета Директоров

Карполь Надежда Николаевна – член Совета Директоров

Кривяков Александр Михайлович – член Совета Директоров

Семенов Владимир Никитович – член Совета Директоров

Скуратов Сергей Николаевич – член Совета Директоров.

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

- освобожден от обязанностей члена Совета Директоров Иванов Олег Михайлович
- избран членом Совета Директоров Кривяков Александр Михайлович

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллективным исполнительным органом – Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления, Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

Заводов Валерий Геннадьевич – Председатель Правления

Спицин Андрей Владимирович – первый заместитель Председателя Правления

Козловская Елена Борисовна - заместитель Председателя Правления.

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- из состава Правления выведена Башегурова Надежда Витальевна
- из состава Правления выведена Александровская Валентина Григорьевна

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа – Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление банковских рисков;
- Служба безопасности, включая службу информационной безопасности;
- Управление по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - специалисты по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

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

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления банковских рисков и финансового анализа входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление банковских рисков и финансового анализа проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и финансового анализа.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	4%	-	-	4%	-	1%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6%	-	-	6%	-	-
Средства в других банках	-	-	1%	-	-	1%
Кредиты, выданные клиентам	16%	-	12%	16%	11%	7%

	2013 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2012 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	-	8%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	5%	6%	-	5%	5%	-
- Срочные депозиты физических лиц	9%	4%	4%	7%	4%	4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4%	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	11%	-	-	12%	2%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 192	4 106
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3192)	(4 106)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 565)	(6 565)	4 568	4 568
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 565	6 565	(4 568)	(4 568)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты и драгоценные металлы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	5 602 625	142 211	144 017	4 534	5 893 387
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	921 960	-	-	17 551	939 511
Средства в других банках	136	48 177	460	-	48 773
Кредиты, выданные клиентам	7 058 067	535	119 200	-	7 177 802
Прочие финансовые активы	161 687	2 182	354	443 826	608 049
Всего активов	13 744 475	193 105	264 031	465 911	14 667 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1	-	-	-	1
Текущие счета и депозиты клиентов	13 928 357	240 285	192 246	5 995	14 366 883
Выпущены долговые ценные бумаги	18 294	-	-	-	18 294
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	399 016	-	-	399 016
Прочие финансовые обязательства	3 876	453	433	-	4 762
Всего обязательств	13 950 528	639 754	192 679	5 995	14 788 956
Чистая позиция	(206 053)	(446 649)	71 352	459 916	(121 434)
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском					
	199 035	370 980	(82 295)	(487 720)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(7 018)	(75 669)	(10 943)	(27 804)	(121 434)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты и драгоценные металлы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	5 273 438	204 852	221 652	8 370	5 708 312
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	611 652	8	-	13 101	624 761
Средства в других банках	924	44 709	424	-	46 057
Кредиты, выданные клиентам	7 323 723	4 251	51 433	-	7 379 407
Прочие финансовые активы	150 470	776	714	347 804	499 764
Всего активов	13 360 207	254 596	274 223	369 275	14 258 301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	50 935	-	-	-	50 935
Текущие счета и депозиты клиентов	12 927 167	289 825	243 905	10 415	13 471 312
Выпущены долговые ценные бумаги	29 349	-	-	-	29 349
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	370 329	46 496	-	416 825
Прочие финансовые обязательства	12 109	826	537	-	13 472
Всего обязательств	13 019 560	660 980	290 938	10 415	13 981 893
Чистая позиция	340 647	(406 384)	(16 715)	358 860	276 408
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	26 804	351 075	11 430	(389 309)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	367 451	(55 309)	(5 285)	(30 449)	276 408

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 054	4 425
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	875	423

Снижение курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	8 108	8 108	20 747	20 747
10% снижение котировок ценных бумаг	(8 108)	(8 108)	(20 747)	(20 747)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кроме того, заявки проходят рассмотрение отделом экономической безопасности и отделом правовой экспертизы банковской деятельности. Затем отдел оценки кредитных рисков юридических лиц Управления кредитных рисков составляет сводное заключение на основании отчетов всех служб, участвующих в процессе рассмотрения заявки. При этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет выносит решение о предоставлении кредита на основе отчетов, подготовленных всеми службами, участвующими в процессе рассмотрения заявки. После одобрения заявки Кредитным Комитетом, оформление и отражение кредитной сделки в бухгалтерском учете осуществляется при дополнительном контроле со стороны отдела правовой экспертизы банковской деятельности и централизованного бэк-офиса.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния индивидуально оцениваемых кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и качества обслуживания задолженности.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается отдел оценки кредитного риска физических лиц Управления кредитных рисков. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Управление кредитных рисков проводит регулярный мониторинг качества кредитного портфеля в целом.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление банковских рисков и финансового анализа получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление банковских рисков и финансового анализа формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление банковских рисков и финансового анализа ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в нижеприведенных таблицах анализа финансовых обязательств в категории «Довостребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

ОАО «Уралтрансбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	827 786	391 179
От 1 до 6 месяцев	5 347 516	2 805 678
От 6 до 12 месяцев	2 076 227	2 199 372
От 1 года до 5 лет	2 288 652	4 398 119
	10 540 181	9 794 348

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	1	-	-	-	-	1	1
Текущие счета и депозиты клиентов	13 697 177	172 872	95 614	206 411	-	14 172 074	14 366 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 444	-	-	-	-	18 444	18 294
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	22 150	22 482	178 512	405 213	628 357	399 016
Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости	4 611	-	-	-	-	4 611	4 611
Производные финансовые инструменты							
Производные финансовые инструменты, исполняемые путем взаимозачета	-	(14 884)	-	-	-	(14 884)	(14 884)
<i>Производные финансовые инструменты, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(223 475)	(155 687)	(114 968)	-	-	(494 130)	(2 667)
- Выбытия	223 626	153 953	114 035	-	-	491 614	151
Всего финансовых обязательств	13 720 384	178 404	117 163	384 923	405 213	14 806 087	14 771 405
Гарантии и аккредитивы	19 628	280	18 001	-	-	37 909	37 909

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	125	9 966	44 081	-	-	54 172	50 935
Текущие счета и депозиты клиентов	12 877 031	131 313	88 731	207 469	-	13 304 544	13 471 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 073	20 276	-	-	-	29 349	29 349
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	27 562	28 199	202 510	418 243	676 514	416 825
Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости	13 472	-	-	-	-	13 472	13 472
Производные финансовые инструменты							
Производные финансовые инструменты, исполняемые путем взаимозачета	-	(10 770)	-	-	-	(10 770)	(10 770)
<i>Производные финансовые инструменты, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(29 740)	(213 678)	(168 252)	-	-	(411 670)	(2 339)
- Выбытия	29 733	212 363	167 235	-	-	409 331	-
Всего финансовых обязательств	12 899 694	177 032	159 994	409 979	418 243	14 064 942	13 968 784
Гарантии и аккредитивы	896	23 876	20 378	-	-	45 150	45 150

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- По финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: потоки денежных средств в размере 939 511 тыс. рублей (2012 год: 624 761 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», в том числе потоки денежных средств по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 921 960 тыс. рублей (2012 год: 611 652 тыс. рублей). Руководство удерживает портфель реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	259 000	19 867
От 1 до 6 месяцев	561 609	332 444
Без срока погашения	101 351	259 341
	921 960	611 652

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

Просроченные кредиты, выданные клиентам, срок погашения по которым уже прошел, отражены в категории от 1 года до 5 лет.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	5 893 387	-	-	-	-	-	5 893 387
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	190 782	190 782
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	939 511	-	-	-	-	-	939 511
Средства в других банках	48 773	-	-	-	-	-	48 773
Кредиты, выданные клиентам	697 753	1 227 186	1 298 946	3 892 556	61 361	-	7 177 802
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	386 570	386 570
Основные средства	-	-	-	-	-	1 004 511	1 004 511
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	67 703	67 703
Прочие активы	645 588	25 280	144 998	-	-	40 276	856 142
Всего активов	8 225 012	1 252 466	1 443 944	3 892 556	61 361	1 689 842	16 565 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1	-	-	-	-	-	1
Текущие счета и депозиты клиентов	4 689 859	5 341 667	2 069 858	2 265 499	-	-	14 366 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 294	-	-	-	-	-	18 294
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	6 266	-	-	392 750	-	399 016
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	20 435	-	-	-	-	20 435
Прочие обязательства	102 381	14 228	10 000	-	-	1 841	128 450
Всего обязательств	4 810 535	5 382 596	2 079 858	2 265 499	392 750	1 841	14 993 079
Чистая позиция	3 414 477	(4 130 130)	(635 914)	1 627 057	(331 389)	1 688 001	1 632 102

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	5 708 312	-	-	-	-	-	5 708 312
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	161 690	161 690
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	624 761	-	-	-	-	-	624 761
Средства в других банках	46 057	-	-	-	-	-	46 057
Кредиты, выданные клиентам	735 359	1 514 943	1 168 557	3 876 948	83 600	-	7 379 407
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	342 016	342 016
Основные средства	-	-	-	-	-	1 043 073	1 043 073
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	20 933	20 933
Прочие активы	492 425	17 660	81 764	-	-	65 782	657 631
Всего активов	7 606 914	1 532 603	1 250 321	3 876 948	83 600	1 633 494	15 983 880
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	80	8 406	42 449	-	-	-	50 935
Текущие счета и депозиты клиентов	4 202 924	2 789 915	2 140 931	4 337 542	-	-	13 471 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 073	20 276	-	-	-	-	29 349
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	12 499	6 643	33 211	364 472	-	416 825
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	8 614	-	-	-	-	8 614
Прочие обязательства	107 682	5 495	-	-	-	1 452	114 629
Всего обязательств	4 319 759	2 845 205	2 190 023	4 370 753	364 472	1 452	14 091 664
Чистая позиция	3 287 155	(1 312 602)	(939 702)	(493 805)	(280 872)	1 632 042	1 892 216

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	146,8	137,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	132,4	127,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	100,8	88,9

25 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	841 912	841 912
Эмиссионный доход	159 404	159 404
Нераспределенная прибыль	212 945	511 186
Всего капитала 1-го уровня	1 214 261	1 512 502

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	417 841	379 714
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	392 750	364 472
Исключение инвестиций в капиталы финансовых учреждений	(224)	(224)
Всего капитала 2-го уровня	810 367	743 962
Всего капитала	2 024 628	2 256 464
 Активы, взвешенные с учетом риска	 10 027 142	 9 782 087
 Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	 20,2	 23,1
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12,1	15,5

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

26 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину кредитных требований, которые были бы отражены по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	665 267	591 972
Гарантии	37 909	39 958
Аккредитивы	-	5 192
	703 176	637 122

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

27 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	60 071	40 295
Сроком от 1 года до 5 лет	126 459	44 325
Сроком более 5 лет	81 718	178 294
	268 248	262 914

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

(б) Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную собственность, а также части собственных помещений, которые использует в обычной деятельности. Обязательства по операционной аренде перед Группой, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 204	2 980
Сроком от 1 года до 5 лет	2 000	-
	4 204	2 980

28 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, по мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, и, соответственно, Группа не сформировала резерв по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

29 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг и других активов по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

30 Предприятия Группы

Основные дочерние предприятия Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2013 год	2012 год
ООО «ТрансУралИнвест»	Российская Федерация	100,0	100,0
ЗПИФ «Технопарк»	Российская Федерация	100,0	100,0
ОАО «Форест»	Российская Федерация	-	79,8

31 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Заводов В.Г.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Заработная плата	11 010	13 996
	11 010	13 996

(в) Операции с прочими связанными сторонами

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом более 5% акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал компаний Группы; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала. Информация об операциях с Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка Заводовым В.Г. включена в раздел «Акционеры» в виду его существенного участия в уставном капитале Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные акционерам		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
сумма кредита	-	-	302	12,0%	202 396	13,9%	4 617	16,7%	207 315
резерв под обесценение	-	-	1	0,3%	7 469	3,7%	24	0,5%	7 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Субординированный заем:									
- в долларах США	399 016	11,4%	-	-	-	-	-	-	399 016
Текущие счета и средства клиентов до востребования:									
- в российских рублях	299	0,1%	859	0,1%	6 806	-	1 370	-	9 334
- в долларах США	-	-	66	0,1%	-	-	4 494	-	4 560
- в евро	-	-	-	-	-	-	11	-	11
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	3 483	-	3 483
Срочные счета клиентов:									
- в российских рублях	33 404	8,5%	6 722	9,0%	-	-	40 451	10,7%	80 577
- в долларах США	-	-	1 434	4,0%	-	-	180	3,5%	1 614
- в евро	3 071	4,0%	1 273	5,0%	-	-	234	4,0%	4 578

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные акционерам		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	-		-		-		18 001		18 001
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	843		2		22 845		9 906		33 596
Процентные расходы	47 208		592		-		4 173		51 973
Комиссионные доходы	-		-		281		20 856		21 137
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-		-		-		2 414		2 414
Резерв под обесценение	-		(1)		7 567		(24)		7 542
Прочие общехозяйственные и административные расходы	48		-		110		10		168

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные акционерам		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам:									
- в российских рублях:									
сумма кредита	-	-	396	11,8%	138 758	13,1%	-	-	139 154
резерв под обесценение	-	-	-	-	15 036	10,8%	-	-	15 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Субординированный заем:									
- в долларах США	370 329	11,5%	-	-	-	-	-	-	370 329

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные акционерам		Прочие		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Текущие счета и средства клиентов до востребования:									
- в российских рублях	213	0,1%	745	0,1%	2 423	-	9 572	-	12 953
- в долларах США	-	-	63	0,1%	-	-	9 145	-	9 208
- в евро	4	0,1%	363	0,1%	-	-	18	-	385
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	638	-	638
Срочные счета клиентов:									
- в российских рублях	17 647	8,0%	12 503	7,5%	-	-	3 644	8,0%	33 794
- в долларах США	-	-	2 030	3,6%	-	-	-	-	2 030
- в евро	2 637	4,0%	1 092	3,5%	-	-	410	4,0%	4 139
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	-		-		-		15 186		15 186
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	1 817		41		14 572		12 416		28 846
Процентные расходы	50 136		926		49		2 778		53 889
Комиссионные доходы	-		-		794		22 434		23 228
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-		-		-		4 952		4 952
Резерв под обесценение	-		2		(5 372)		1 135		(4 235)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	48		-		-		10		58

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Справедливая стоимость

Раскрытие информации о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов приведено в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
Активы			
- Векселя	-	820 609	820 609
- Инвестиции в долевыe инструменты	101 351	-	101 351
- Производные активы	14 884	2 667	17 551
	116 235	823 276	939 511
Обязательства:			
- Производные обязательства	-	151	151

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
Активы			
- Векселя	-	352 311	352 311
- Инвестиции в долевыe инструменты	259 341	-	259 341
- Производные активы	10 770	2 339	13 109
	270 111	354 650	624 761

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

тыс. рублей	Уро- вень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	5 893 387	-	5 893 387	5 893 387
Средства в других банках	-	48 773	-	48 773	48 773
Кредиты, выданные клиентам	-	130 717	7 047 085	7 177 802	7 177 802
Прочие финансовые активы	-	443 826	164 223	608 049	608 049
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	1	-	1	1
Текущие счета и депозиты клиентов	-	14 366 883	-	14 366 883	14 366 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 294	-	18 294	18 294

Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	399 016	-	399 016	399 016
Прочие финансовые обязательства (за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	-	-	4 611	4 611	4 611

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	5 708 312	-	5 708 312	5 708 312
Средства в других банках	-	46 057	-	46 057	46 057
Кредиты, выданные клиентам	-	172 196	7 207 211	7 379 407	7 379 407
Прочие финансовые активы	-	347 804	151 960	499 764	499 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	50 935	-	50 935	50 935
Текущие счета и депозиты клиентов	-	13 471 312	-	13 471 312	13 471 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	29 349	-	29 349	29 349
Прочие привлеченные средства и субординированный заем	-	416 825	-	416 825	416 825
Прочие финансовые обязательства (за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	-	-	13 472	13 472	13 472

33 Выбытия

В начале 2013 года Группа продала свою долю в уставном капитале ОАО “Форест”, которая по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 79,8% от уставного капитала. Финансовые показатели отчетности ОАО “Форест” не были включены в консолидированную отчетность Группы на 31 декабря 2012 года. Чистая прибыль от продажи доли составила 2 230 тыс. рублей.

34 Допущение непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Группа не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.