

1 Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский Капитал" (далее - Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 30 сентября 1993 года, регистрационный номер 2519.

Участниками Банка являются физические лица: Камиллов Д.Ф., доля которого составляет 65,6%, Поляков В.Н., доля которого составляет 21,6% и Хусайнов У.А., его доля составляет 12,8%, (в 2011 году участниками Банка являются Камиллов Д.Ф., доля которого составляет 80,2%, Поляков В.Н., доля которого составляет 16,7% и Хусайнов У.А., его доля составляет 3,1%).

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка России, выданную 26.09.2007г., номер 2519.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

Совет директоров Банка возглавляет Камиллов Дамир Феликсович.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в г. Краснодар, Карасунский округ, ул. Волжская, 75

Банк зарегистрирован по адресу: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 241 человек (в 2011 году: 224 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

В 2012 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос. В условиях неустойчивого состояния экономик стран – торговых партнеров России, в частности рецессии в еврозоне, низкий внешний спрос на продукцию российских экспортеров оказывал влияние на экономическую активность. Инфляция была выше, чем годом ранее.

На мировых рынках в 2012 году отмечалось повышение цен на энергоресурсы и снижение цен на неэнергетические товары. В целом ценовая конъюнктура для российских экспортеров была немного лучше, чем годом ранее.

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост ВВП внесло увеличение производства в оптовой и розничной торговле, финансовой деятельности, а также рост операций с недвижимым имуществом.

Во втором полугодии 2012 года темпы роста ВВП замедлились. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах).

В отчетном году основным фактором экономического роста оставался высокий внутренний спрос, однако

темпы его увеличения были ниже, чем в предыдущем году. В условиях существенного замедления роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность несколько снизилась.

За 2012 год потребительские цены возросли на 6,6%, что на 0,5 процентного пункта больше, чем в предыдущем году. Инфляция по итогам года вышла за пределы целевого диапазона, установленного на 2012 год.

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

В 2012 году на фоне европейского долгового кризиса происходило замедление глобального экономического роста и сохранялся повышенный уровень волатильности на мировых финансовых рынках. В этих условиях регулирующие органы ведущих стран принимали беспрецедентные меры поддержки экономики. Хотя к концу года ситуация в основном стабилизировалась, риски экономических и финансовых дисбалансов остаются значительными.

Поскольку экономика России достаточно чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на результаты проводимых операций и перспективы развития Банка. Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Новые учетные положения

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2012 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее – МСФО (IAS) 12) – "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" – "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года,

вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее – МСФО (IAS) 1) – "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее – МСФО (IAS) 32) – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые

применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4 Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, а также финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги (торговые финансовые активы), если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев.

Предоставленные кредиты, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по кредитным линиям. Банк создает и отражает специальные резервы

под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя могут включаться в торговые ценные бумаги, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания, а также в зависимости от того является ли Банк первым векселедержателем и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов может включать инвестиционные ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, в том числе сравнением.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. При выбытии инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория активов включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания/Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров (участников), относится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания/основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию за 31 декабря 2011 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в России. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.) (Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в консолидированной финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, 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 балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2
Компьютеры	50
Автотранспорт	30
Прочее	15

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Разработки программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 20 лет.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей ("чистая инвестиция в лизинг") отражается в составе прочих активов. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком. Авансовые платежи, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке "прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства (включая привилегированные акции)

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы

отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Эмиссионный доход

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как

предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. (Таким образом, курсовые разницы, по долевым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственные средства акционеров через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.)

Основные используемые курсы:

	Курс на 31 декабря 2012 года	Курс на 31 декабря 2011 года
Доллар США	30,3727	32,1961
Евро	40,2286	41,6714

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в бюджетные фонды

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные денежные средства	222 415	142 038
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	214 082	162 294
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	17 610	34 716
Итого денежных средств и их эквивалентов	454 107	339 048

По состоянию за 31 декабря 2012 года на корреспондентских счетах в ОАО "УралСиб" сосредоточены денежные средства в размере: 9 571 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года – 23 449 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2012 года – 54,3% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2011 года – 67,5%).

В 2012 и в 2011 годах Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2012	2011
Активы, переданные в доверительное управление	-	122 458
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	122 458

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы, предназначенные для торговли, и включают в себя:

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	121 650
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	808
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	122 458

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой свободные денежные средства на счетах управляющей компании, которые в дальнейшем будут размещены в ценные бумаги.

На основании отчета, представленного управляющей компанией, Банком проведен анализ состава финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

	2012	2011
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	121 650
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	121 650
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого производных финансовых инструментов	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	121 650

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:		
- крупных российских корпораций - транспорт	-	70 981
- кредитных организаций РФ:	-	50 669
20 крупнейших банков РФ	-	50 669
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для	-	121 650

	2012	2011
	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации

торговли

Все облигации, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для торговли и имеют котировки на активных рынках

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 25.

7 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2012	2011
Средства для расчетов с использованием банковских карт	1 083 557	4 517
Итого средств в других банках	1 083 557	4 517

По состоянию за 31 декабря 2012 года по строке "Средства для расчетов с использованием банковских карт" отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО "Уралсиб", включая страховой депозит в размере: 4 392 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года в размере 4 517 тыс. рублей).

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года и в течение 2012 года не начислялся (за 31 декабря 2011 года и в течение 2011 года - не начислялся).

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Средства для расчетов с использованием банковских карт
Текущие и не обесцененные	-	-
- в ЦБ РФ	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	4 392	4 517
- в других российских банках	1 079 165	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-
Итого средств в других банках	1 083 557	4 517

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила: 1 083 557 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года – 4 517 тыс. рублей). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие кредиты	5 009 375	3 842 586

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

	2012	2011
Просроченные кредиты	332 615	128 306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(447 083)	(292 040)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 894 907	3 678 852

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	292 040	137 523
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	155 043	154 517
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	447 083	292 040

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 111 861	58,30%	2 076 803	52,3%
Промышленность	473 997	8,90%	23 054	0,6%
Физические лица	559 458	10,50%	781 004	19,7%
Строительство	478 121	9,00%	311 565	7,8%
Лизинговые операции	221 676	4,10%	194 367	4,9%
Сельское хозяйство	151 283	2,80%	271 899	6,8%
Прочие операции	345 594	6,50%	312 200	7,9%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (валовая сумма)	5 341 990	100%	3 970 892	100%

Банк выделяет группу "крупных" кредитов, превышающих 10% от капитала Банка (капитал Банка за 31 декабря 2012 года составил 771 706 тыс. рублей, капитал Банка за 31 декабря 2011 года составил 567 569 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 18 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 77 170 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 132 014 тыс. рублей, или 39,9% от валовой суммы кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 17 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 56 757 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 260 292 тыс. рублей, или 31,7% от валовой суммы кредитного портфеля.

Сумма кредитов инсайдерам составила 10 957 тыс. рублей или 0,2% от валовой суммы кредитного портфеля (за 31 декабря 2011 года сумма кредитов инсайдерам составила 9 354 тыс. рублей или 0,3% от валовой суммы кредитного портфеля).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	704 705	-	192 368	897 073
Кредиты, обеспеченные:				
поручительствами	1 893 334	14 447	27 184	1 934 965
недвижимостью	1 092 521	21 138	127 067	1 240 726

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
прочими активами:				
транспорт	539 574	1 509	84 456	625 539
имущественные права требования	-	-	336	336
оборудование	56 225	-	1 971	58 196
товары в обороте	138 072	-	-	138 072
Итого кредитов	4 424 431	37 094	433 382	4 894 907

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	535 444	-	215 740	751 184
Кредиты, обеспеченные:				
поручительствами	1 250 960	-	7 494	1 258 454
недвижимостью	552 416	13 997	97 664	664 077
прочими активами:				
транспорт	187 954	-	299 278	487 232
имущественные права требования	67 199	-	28 116	95 315
оборудование	185 787	-	6 858	192 645
товары в обороте	195 196	34 749	-	229 945
Итого кредитов	2 974 956	48 746	655 150	3 678 852

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные:				
-1 категория качества	177 556	7 738	305 753	491 047
-2 категория качества	3 789 359	30 318	109 884	3 929 561
-3 категория качества	347 822	-	2 399	350 221
Итого текущих и индивидуально не обеспеченных	4 314 737	38 056	418 036	4 770 829
Индивидуально обеспеченные:				
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	279 425	-	20 163	299 588
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	21 934	-	6 039	27 973
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 284	-	24 063	48 347
- с задержкой платежа свыше 180 дней	97 843	6 253	91 157	195 253
Итого индивидуально обеспеченных	423 486	6 253	141 422	571 161
Общая сумма кредитов	4 738 223	44 309	559 458	5 341 990

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе Примечание 3)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение	(313 794)	(7 214)	(126 075)	(447 083)
Итого кредитов	4 424 429	37 095	433 383	4 894 907

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
-1 категория качества	380 354	49 238	511 461	941 053
-2 категория качества	2 388 376	-	101 074	2 489 450
-3 категория качества	287 033	-	44 480	331 513
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	3 055 763	49 238	657 015	3 762 016
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	49 463	-	31 962	81 425
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	52 107	52 107
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	5 809	5 809
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	69 535	69 535
Итого индивидуально обесцененных	49 463	0	159 413	208 876
Общая сумма кредитов	3 105 226	49 238	816 428	3 970 892
Резерв под обесценение	(130 270)	(492)	(161 278)	(292 040)
Итого кредитов	2 974 956	48 746	655 150	3 678 852

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, изменение категории качества, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные;
- кредиты, по которым была реструктуризация или изменение условий договора;
- кредиты, по которым с момента выдачи было ухудшение финансового состояния заемщика;
- прочие кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:				

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
недвижимость	2 576 247	26 809	236 619	2 839 675
транспорт	480 269	6 012	148 085	634 366
имущественные права требования	-	-	3 853	3 853
оборудование	67 578	-	2 430	70 008
поручительства	3 052 296	41 547	49 280	3 143 123
товары	178 404	-	-	178 404
Итого	6 354 794	74 368	440 267	6 869 429

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:				
недвижимость	69 359	-	20 717	90 076
транспорт	2 479	6 772	51 605	60 856
имущественные права требования	-	-	-	-
оборудование	-	-	-	-
поручительства	262 564	8 468	3 382	274 414
Итого	334 402	15 240	75 704	425 346

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На отчетную дату финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в портфеле Банка нет, на прошлую отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка сформированы в полном объеме за счет акций ОАО "Газпром":

	2012	2011
Облигационный займы Российской Федерации, включая ОВГВЗ, ОГСЗ	-	-
Региональные и муниципальные облигации, включая валютные займы	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Акции	-	24 167
Кредиты	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 167

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012	2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(5 782)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	29 949
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанное в прибылях и убытках	-	-
Нарешенные проценты	-	-
Курсовые разницы по денежным активам	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	-	24 167

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	430 209	4 014	9 410	18 855	20 926	437	483 851
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на начало года	430 209	25 210	13 482	28 210	20 926	1 345	519 382
Поступления	16 785	5 045	10 451	2 006	361	-	34 648
Переоценка	22 080	-	-	-	-	-	22 080
Выбытия	-	(53)	(4 348)	(6 835)	-	-	(11 236)
Трансфер	13 475	6 853	-	92	(20 420)	-	0
Остаток на конец года	482 549	37 055	19 585	23 473	867	1 345	564 874
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(21 196)	(4 072)	(9 355)	-	(908)	(35 531)
Амортизационные отчисления	(9 205)	(5 336)	(5 071)	(3 665)	-	(135)	(23 412)
Переоценка	9 205	-	-	-	-	-	9 205
Выбытия	-	53	1 950	2 597	-	-	4 600
Трансфер	-	-	-	-	-	-	0
Остаток на конец года	0	(26 479)	(7 193)	(10 423)	0	(1 043)	(45 138)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	482 549	10 576	12 392	13 050	867	302	519 736

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на начало года	482 549	37 055	19 585	23 473	867	1 345	564 874
Поступления	-	6 274	1 896	1 594	2 969	-	12 733
Переоценка	535	-	-	-	-	-	535
Выбытия	-	(1 425)	(2 641)	(815)	(45)	-	(4 926)
Трансфер	-	150	-	120	(270)	-	-
Остаток на конец года	483 084	42 054	18 840	24 372	3 521	1 345	573 216
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(26 479)	(7 193)	(10 423)	-	(1 043)	(45 138)
Амортизационные отчисления	(9 651)	(4 769)	(5 253)	(3 653)	-	(135)	(23 461)
Переоценка	9 651	-	-	-	-	-	9 651
Выбытия	-	1 425	2 641	622	-	-	4 688
Остаток на конец года	-	(29 823)	(9 805)	(13 454)	-	(1 178)	(54 260)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	483 084	12 231	9 035	10 918	3 521	167	518 956

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 53 692 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года 51 654 тыс. рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

11 Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 614	1 335
Предоплата по налогам	13 425	13 836
Расчеты по брокерским операциям и незавершенные расчеты	1 178 664	846 737
Прочее	6 987	4 272
Резерв на возможные потери	(626)	(404)
Итого прочих активов	1 202 974	865 776

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резервы под обесценение на начало года	404	-
Отчисления в резерв под обесценение	780	497
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	(404)	-
Списание активов за счет резерва	(154)	(93)
Резервы под обесценение на конец года	626	404

12 Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	50 000
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	275 000	100 000
Итого средств в других банках	275 000	150 000

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

13 Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	8 274	36 993
Текущие и расчетные счета	8 273	30 992
Срочные депозиты	1	6 001
Юридические лица	4 814 813	2 129 674
Текущие и расчетные счета	353 072	527 773
Срочные депозиты	4 461 741	1 601 901
Физические лица	2 482 935	2 767 886
Текущие счета и счета до востребования	97 775	163 408
Срочные депозиты	2 384 822	2 602 821
Прочие счета клиентов	338	1 657
Итого средств клиентов	7 306 022	4 934 553

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	89 240	1,2%	1 609 419	32,6%
Физические лица	2 482 935	34,0%	2 766 229	56,1%
Строительство	4 501 131	61,6%	206 551	4,2%
Промышленность	4 374	0,1%	2 610	0,1%
Государственные и муниципальные организации	8 274	0,1%	36 993	0,7%
Нефтегазовая и химическая отрасли	397	0,0%	1 213	0,0%
Энергетика	154	0,0%	124	0,0%
Связь и телекоммуникации	1 453	0,0%	2 399	0,0%
Транспорт	2 850	0,0%	24 018	0,5%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2 569	0,0%	100 002	2,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	5 958	0,2%	3 541	0,1%
Прочее	206 687	2,8%	181 454	3,7%
Итого средств клиентов (общая сумма)	7 306 022	100,0%	4 934 553	100%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 136 клиентов с остатками средств свыше 1 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 174 клиента). Общая сумма остатков средств таких клиентов за 31 декабря 2012 года составляет

534 572 тыс. рублей, или 7,3% средств клиентов (за 31 декабря 2011 года общая сумма 925 656 тыс. рублей, или 18,8%).

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 306 022 тыс. рублей (на отчетную дату 31 декабря 2011 года: 4 934 553 тыс. рублей). См. Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Собственные векселя	10 881	53 799
Итого выпущенных долговых долговые ценные бумаги	10 881	53 799

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 10 881 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 53 799 тыс. рублей).

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

15 Прочие обязательства и резервы

	2012	2011
Кредиторская задолженность	2 727	1 281
Налоги к уплате	4 272	2 412
Оценочные обязательства по гарантиям	1 594	2 400
Остатки на транзитных счетах	-	68
Резерв по операциям кредитного характера	-	1 464
Прочие обязательства	406	1 187
Итого прочих обязательств	8 999	8 812

Оценочные обязательства по гарантиям представлены непризнанными суммами комиссий, полученных в 2012 году по выданным гарантиям Банка.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

16 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012		2011	
	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал, состоящий из долей участников	464 000	512 143	300 000	348 143
Итого уставный капитал	464 000	512 143	300 000	348 143

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

В 2012 году Банк увеличил уставный капитал на 164 000 тыс. руб. В 2012 и 2011 годах дивиденды не выплачивались.

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2012 года составили 47 590 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 32 509 тыс. рублей), прибыль за 2012 год составила 35 400 тыс. рублей (прибыль за 2011 год после выплаты дивидендов составила 15 081 тыс. рублей).

18 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
По средствам в банках	2	993
По кредитам клиентам	827 361	677 632
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 357	9 644
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	30 568	-
Итого процентных доходов	929 288	688 269
Процентные расходы		
По средствам банков	(13 613)	3 498
По текущим/расчетным счетам	(1 079)	2 729
По вкладам физических лиц	(209 747)	275 104
По депозитам юридических лиц	(394 247)	79 722
По выпущенным долговым ценным бумагам	(1 112)	2 563
Итого процентных расходов	(619 798)	363 616
Чистые процентные доходы	309 490	324 653

19 Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
по расчетно-кассовым операциям	46 341	53 735
по выданным гарантиям	3 951	4 161
прочее	119	154
Итого комиссионных доходов	50 411	58 050
Комиссионные расходы		
по расчетным операциям	(9 768)	(8 634)
Итого комиссионных расходов	(9 768)	(8 634)
Чистый комиссионный доход	40 643	49 416

20 Прочие операционные доходы

	2012	2011

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе Примечание 3)

	2012	2011
Штрафные санкции и прочие пени	-	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4 867	3 656
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	18	6 836
Доходы от передачи активов в доверительное управление	12 529	9 228
Прочее	3 592	4 213
Итого прочих операционных доходов	21 006	23 933

21 Операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	135 643	130 745
Амортизация	23 461	23 412
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	24 117	18 279
Профессиональные услуги	16 290	14 045
Реклама и маркетинг	7 733	4 392
Представительские расходы	593	426
Командировочные расходы	925	758
Расходы на операционную аренду	7 782	7 732
Транспортные расходы	-	46
Расходы на охрану	6 618	6 090
Офисные расходы	3 082	2 424
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	15 774	13 918
Страхование	10 839	11 994
Благотворительность	-	108
Расходы от передачи активов в доверительное управление	4 413	13 861
Прочий операционный расход	1 528	2 976
Итого операционных расходов	258 798	251 206

За 31 декабря 2012 года расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные и внебюджетные фонды Российской Федерации в размере 26 278 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 25 557 тыс. рублей).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 064	16 942
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-	16 942

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	45 664	30 056
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке	9 133	6 011
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
необлагаемые доходы	-	-
доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	-	(18)
доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	645	492
расходы, не уменьшающие налоговую базу	141	368
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15 %	3 235	6
Налоговый эффект от прочих невременных разниц	125	374
Непризнанный отложенный налоговый актив	4 785	9 709
Расходы по налогу на прибыль за год	18 064	16 942

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и основных средств (Примечания 9 и 10 соответственно) у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2012 года	Изменение за 2012 год	31 декабря 2011 года	Изменение за 2011 год	31 декабря 2010 года
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	5 782	(5 782)	(5 782)	-
Отложенное налоговое требование (обязательство)	-	(1 156)	1 156	1 156	-
Переоценка основных средств	268 458	10 187	258 271	31 285	226 986
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(53 692)	(2 038)	(51 654)	(6 257)	(45 397)
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы	(53 692)	(3 194)	(50 498)	(5 101)	(45 397)

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2012 год представлены ниже:

	2011	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	17 630	12 164	-	29 794
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через	1 790	(1 790)	-	-

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

	2011	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2012
прибыль или убыток				
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 156	-	(1 156)	-
Накопленная амортизация основных средств	645	(411)	-	234
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-	-	-
Прочее	1 258	918	-	2 176
Общая сумма отложенного налогового актива	22 479	10 881	(1 156)	32 204
Чистая сумма отложенного налогового актива	22 479	10 881	(1 156)	32 204
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Балансовая стоимость основных средств	(52 807)	(3 733)	-	(56 540)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(52 807)	(3 733)	-	(56 540)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(30 328)	7 148	(1 156)	(24 336)
Непризнанное отложенное налоговое требование	(20 170)	(9 186)	-	(29 356)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(50 498)	(2 038)	(1 156)	(53 692)

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 29 356 тыс. рублей, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена в будущих периодах, и отражается как отложенное налоговое обязательство в бухгалтерском балансе.

23 Прочие компоненты совокупного дохода

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 782	(5 782)
За вычетом налога на прибыль	(1 156)	1 156
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 626	(4 626)
Основные средства		
Изменение фонда переоценки основных средств	10 187	31 285
За вычетом налога на прибыль	(2 038)	(6 257)
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки основных средств	8 149	25 028

	2012	2011
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	12 775	20 402

24 Распределение прибыли между участниками

В 2012 году очередное общее собрание участников Банка приняло решение направить прибыль в размере 1 770 тыс. рублей на увеличение резервного фонда, прибыль в размере 33 630 тыс. рублей было принято оставить нераспределенной. Выплаты участникам не производились.

В 2011 году очередное общее собрание участников Банка приняло решение направить прибыль в размере 754 тыс. рублей на увеличение резервного фонда, прибыль в размере 14 327 тыс. рублей было принято оставить нераспределенной. Выплаты участникам не производились.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночным рискам подвержены активные операции Банка, осуществляемые всеми его структурными подразделениями. Наиболее чувствительные к изменениям рыночных условий подразделения Банка, осуществляющие операции на открытых рынках (МБК, валютнообменные операции и операции с ценными бумагами). Рыночные риски контролируются на ежедневной основе.

Географический риск. Географический анализ показывает, что все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года сосредоточены в Российской Федерации.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Банк, принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Лимит в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе ответственным сотрудником в соответствии с Положением и согласно должностным обязанностям.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе Примечание 3)

Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 565 364	7 516 281	(950 917)	4 233 897	5 040 640	(806 743)
Доллары США	63 387	65 289	(1 902)	73 861	80 797	(6 936)
Евро	17 186	10 333	6 853	13 760	19 807	(6 047)
Итого	6 645 937	7 591 903	(945 966)	4 321 518	5 141 244	(819 726)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(95)	(95)	(347)	(347)
Ослабление доллара США на 5%	95	95	347	347
Укрепление евро на 5%	343	343	(302)	(302)
Ослабление евро на 5%	(343)	(343)	302	302

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 63,1% (за 31 декабря 2011 года: 27,7%).

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе Примечание 3)

Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 76,7% (за 31 декабря 2011 года: 91,6%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 105,4% (за 31 декабря 2011 года: 86,3%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	275 000	-	-	-	275 000
Средства клиентов - физических лиц	549 014	734 735	1 131 222	67 964	-	2 482 935
Средства клиентов - юридических лиц	2 119 060	15 800	2 608 561	79 666	-	4 823 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 881	-	-	-	-	10 881
Налоги к уплате	4 272	-	-	-	-	4 272
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	4 098	-	3 548	7 646
Неиспользованные кредитные линии	106 154	-	-	-	-	106 154
Финансовые гарантии	-	148	-	13 662	-	13 810
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 789 381	1 025 683	3 743 881	161 292	3 548	7 723 785

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	50 000	-	100 000	-	-	150 000
Средства клиентов - физических лиц	369 366	833 008	714 263	849 592	-	2 766 229
Средства клиентов - юридических лиц	591 795	12 000	1 564 529	-	-	2 168 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 769	-	10 030	-	-	53 799
Налоги к уплате	2 412	-	-	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	480	-	-	-	-	480
Обязательства по операционной аренде	-	-	2 153	3 444	4 213	9 810
Неиспользованные кредитные линии	65 593	-	-	-	-	65 593
Финансовые гарантии	35 219	-	-	113 662	-	148 881

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе. Примечание 3)

			До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого выплат обязательствам	потенциальных по	будущих финансовым	1 158 634	845 008	2 390 975	966 698	4 213	5 365 528

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, за 31 декабря 2012 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопреде- ленным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	609 332	-	-	-	-	-	609 332
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	213 366	-	-	-	-	-	213 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	928 332	-	-	-	-	-	928 332
Кредиты и дебиторская задолженность	733 250	1 475 490	1 360 339	1 056 315	28 952	240 561	4 894 907
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	2 484 280	1 475 490	1 360 339	1 056 315	28 952	240 561	6 645 937
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	275 000	-	-	-	-	275 000
Средства клиентов	2 668 074	750 535	3 739 783	147 630	-	-	7 306 022
Выпущенные долговые обязательства	10 881	-	-	-	-	-	10 881
Налоги к уплате	4 272	-	-	-	-	-	4 272
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 683 227	1 025 535	3 739 783	147 630	-	-	7 596 175
Чистый разрыв ликвидности	(198 947)	449 955	(2 379 444)	908 685	28 952	240 561	(950 238)

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопредс- ленным сроком	Итого
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(198 947)	251 008	(2 128 436)	(1 219 751)	(1 190 799)	(950 238)	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроче нные / с неопредс ленным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	339 048	-	-	-	-	-	339 048
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	152 006	-	-	-	-	-	152 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	-	-	-	-	-	122 458
Средства в других банках	4 517	-	-	-	-	-	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	88 293	1 220 190	597 656	1 084 722	43 829	644 162	3 678 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 167	-	-	-	-	-	24 167
Итого финансовых активов	730 489	1 220 190	597 656	1 084 722	43 829	644 162	4 321 048
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	50 000	-	100 000	-	-	-	150 000
Средства клиентов	961 161	845 008	2 278 792	849 592	-	-	4 934 553
Выпущенные долговые обязательства	43 769	-	10 030	-	-	-	53 799
Налоги к уплате	2 412	-	-	-	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	480	-	-	-	-	-	480
Итого финансовых обязательств	1 057 822	845 008	2 388 822	849 592	0	0	5 141 244
Чистый разрыв ликвидности	(327 333)	375 182	(1 791 166)	235 130	43 829	644 162	(820 196)
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(327 333)	47 849	(1 743 317)	(1 508 187)	(1 464 358)	(820 196)	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на

вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012			2011		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8,4%	-	-	9,9%	-
Средства в других банках	-	6,7%	-	-	3,5%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,5%	16,9%	-	12,3%	18,8%	-

	2012			2011		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	7,5%	-	-	7,0%	-
Средства клиентов	5,0%	9,1%	2,7%	7,3%	8,5%	6,8%
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0%	-	-	6,6%	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Банк также подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (помимо тех, которые вызваны изменением процентных ставок и курсов валют), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Основной капитал в соответствии с РПБУ	536 462	332 325
Дополнительный капитал	235 244	235 244
Итого нормативного капитала	771 706	567 569

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно

называемым "Базель 1". Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	464 000	300 000
Нераспределенная прибыль	72 462	32 325
Итого капитал 1-го уровня	536 462	332 325
Капитал 2-го уровня		
Фонд переноски	235 224	235 244
Итого капитал 2-го уровня	235 224	235 244
Итого капитал	771 686	567 569

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка появляются претензии в судебные органы, предъявляемые к Банку. На основании своих собственных оценок и мнения внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что они не приведут к существенным расходам для Банка, и, соответственно, резерв под них в настоящей финансовой отчетности не создавался. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в каких-либо судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. За 31 декабря 2012 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	2012	2011
Менее одного года	4 098	2 153
От 1 года до 5 лет	-	3 444
Более 5 лет	3 548	4 213
Итого обязательств по операционной аренде	7 646	9 810

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	106 154	65 593
Гарантии выданные	13 810	148 881
Оценочные обязательства	-	(1 464)
Итого обязательств кредитного характера	119 964	213 010

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в 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 стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Ниже представлены анализ и изменения оценочных обязательств:

	2012	2011
Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 464	2 470
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода	-	1 464
Использованные суммы оценочных обязательств	(1 464)	(2 470)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	-	-
Оценочные обязательства за 31 декабря отчетного года	-	1 464

Заложенные активы. За 31 декабря 2012 года обязательные резервы на сумму 213 336 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 152 006 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их

эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, оценены на основании рыночных котировок и относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредиты и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	454 107	454 107	339 048	339 048
Обязательные резервы на счетах в Банке России	213 366	213 366	152 006	152 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	122 458	122 458
Средства в других банках	1 083 557	1 083 557	4 517	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	4 894 907	4 894 907	3 678 852	3 678 852
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	-	-	24 167	24 167

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Прочие активы	1 202 974	1 202 974	865 776	865 776
Итого активов	7 848 911	7 848 911	5 186 824	5 186 824
Обязательства				
Средства других банков	275 000	275 000	150 000	150 000
Средства клиентов	7 306 022	7 306 022	4 934 553	4 934 553
Выпущенные ценные бумаги	10 881	10 881	53 799	53 799
Прочие обязательства	8 999	8 999	8 812	8 812
Итого обязательств	7 600 902	7 600 902	5 147 164	5 147 164

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации и наблюдаемых данных: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства других банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги. Таким образом, данные активы и обязательства могут быть отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств по оценкам Банка равна их балансовой стоимости в связи с их краткосрочностью.

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

	2012	2011
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	173 160	65 286
Кредиты, выданные в течение года	10 000	133 148
(Возврат кредитов в течение года)	(172 236)	(25 274)
Кредиты за 31 декабря отчетного года	10 924	173 160
Процентный доход	12 196	21 239
	2012	2011
Депозиты		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	57 837	40 969

Депозиты, полученные в течение года	802 644	340 272
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(845 901)	(323 404)
Депозиты за 31 декабря отчетного года	14 580	57 837
Процентные расходы по депозитам	562	110

	2012	2011
Вознаграждения руководящему персоналу	13 403	9 723
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	39 849	27 216
Отчисления в социальные фонды	7 333	4 648

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2012 году выплачивались в размере 9 750 тыс. рублей. В 2011 году вознаграждения членам Совета директоров Банка выплачивались в размере 5 250 тыс. рублей.

30 События после отчетной даты

В 2013 году общее годовое собрание участников банка приняло решение прибыль за 2012 год в сумме 1 770 тыс. рублей направить на увеличение резервного фонда, оставшуюся прибыль в размере 33 630 тыс. рублей оставить нераспределенной.

31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банк, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налоги. Российское налоговое законодательство является примером различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание Банком указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти. Недавние события в Российской Федерации, показывают, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию по интерпретации законодательства и определению налогов и, как следствие, существует вероятность того, что деятельность Банка, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть оспорены впоследствии. В связи с этим существенные суммы дополнительных налогов, штрафов и процентов могут быть предъявлены Банку. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе - Примечание 3)

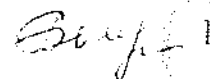
По состоянию за 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового законодательства будут призваны правильными.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

[]

И. о. Председателя правления

Р. Г. Шакирова

[]

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

22 мая 2013 года

17/02/2013... 13.00.00... страници

Руководитель департамента
банковского аудита
ООО «Листик и Партнеры»

по доверенности от 20.02.2013г. №01

Т.Д. Колчин

08.05.13