

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 Хусаннов У.А., его доля составляет 12,8%, (в 2012 году участниками Банка являются Камиллов Д.Ф., доля которого составляет 65,6%, Поляков В.Н., доля которого составляет 21,6% и Хусаннов У.А., его доля составляет 12,8%).

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 2013 году составила 271 человек (в 2012 году: 241 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

В 2013 году рост российской экономики замедлился. Темп прироста ВВП снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. Замедление было связано как с исчерпанием возможностей восстановительного роста за счет внутренних факторов, определявших подъем экономики в посткризисный период, а так же инвестиционной активности, так и ухудшением внешнеэкономической конъюнктуры и слабым внешним спросом.

Наибольший вклад в произведенный ВВП в 2013 году внесли финансовая деятельность, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом и сельское хозяйство.

Промышленное производство в 2013 году возросло на 0,4%. Стагнация обусловлена сокращением производства в строительстве, а также существенным снижением выпуска в инвестиционно-ориентированных видах экономической деятельности обрабатывающего сектора промышленности.

Ухудшилось финансовое положение российских организаций. В 2013 году положительный сальдированный финансовый результат снизился по сравнению с 2012 годом на 14,3%. Доля убыточных предприятий в их общем количестве возросла с 25,9 до 26,8%. Сокращение объемов прибыли стало одним из факторов сохранения тенденции к снижению доли собственных средств в источниках финансирования деятельности организаций, наблюдавшейся с 2012 года. Обеспеченность организаций собственными ресурсами оставалась недостаточной. Возрастало отвлечение части оборотных средств из производственной деятельности.

В 2013 году впервые за период с 2010 года наблюдалось сокращение занятого в экономике населения. С

исключением сезонного фактора уровень безработицы в течение первого полугодия 2013 года демонстрировал слабый рост, а во втором полугодии стабилизировался на уровне 5,5 – 5,6%.

Темпы роста реальных денежных доходов населения снизились. Замедлилось расширение розничного кредитования, ухудшились потребительские ожидания. В совокупности это оказало влияние на сокращение в 2013 году по сравнению с 2012 годом темпов роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств (с 7,9 до 4,7%). Тем не менее увеличение потребительского спроса, как и в 2012 году, являлось основным фактором, поддерживавшим экономический рост.

Инфляция составила 6,5%, что лишь на 0,1 процентного пункта ниже, чем аналогичный показатель годом ранее. Она превысила целевой диапазон, установленный на 2013 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики

на 2013 год и период 2014 и 2015 годов» на уровне 5 – 6%. Базовая инфляция замедлилась за год на 0,1 процентного пункта, до 5,6%.

Ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках была в 2013 году менее благоприятной для российских экспортеров по сравнению с предыдущим

годом. Снижение контрактных цен наблюдалось по большинству укрупненных позиций российского экспорта, в частности на минеральные продукты и металлы, включая изделия из них, на долю которых приходилось почти 80% совокупного вывоза. Среднегодовая цена на нефть сорта «Юралс» на мировом рынке сложилась на 2,2% ниже, чем в 2012 году, – 108,3 доллара США за баррель. Цена природного газа на европейском рынке, по данным Всемирного банка, возросла на 2,7%. На мировом рынке значительно снизились цены на никель (на 14,3%), алюминий (на 8,7%) и медь (на 7,9%). Экспорт российских товаров, определяемый по методологии платежного баланса, в 2013 году уменьшился на 0,8%, что в значительной степени было обусловлено действием ценового фактора.

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 2013 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 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 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.

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.

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).

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).

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".

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).

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.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "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 переклассификации в прибыль или убыток

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. Такое 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).

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.

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

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 совокупном доходе. 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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.

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 инвестиций, 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 перераспределенную 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 на 31 декабря 2012 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.

Разработка 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 порту 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 2013 года	Курс на 31 декабря 2012 года
Доллар США	32,7292	30,3727
Евро	44,9699	40,2286

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

	2013	2012
Наличные денежные средства	208 322	222 415
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	191 267	214 082
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	57 808	17 610
Итого денежных средств и их эквивалентов	457 397	454 107

По состоянию за 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах в ОАО "УралСиб" сосредоточены денежные средства в размере: 41 185 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 9 571 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2013 года – 71,2% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2012 года – 54,3%).

В 2013 и в 2012 годах Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2013	2012
Кредиты в других банках	400 000	590 009
Учтенные векселя других банков	324 512	489 156
Средства для расчетов с использованием банковских карт	5 367	4 392
Итого средств в других банках	729 879	1 083 557

По состоянию за 31 декабря 2013 года по строке "Средства для расчетов с использованием банковских карт" отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО "УралСиб", включая страховой депозит в размере: 5 367 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года в размере 4 392 тыс. рублей).

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года и в течение 2013 года не начислялся (за 31 декабря 2012 года и в течение 2012 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:

	2014	2012
	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	4 720	4 392
- в других российских банках	724 512	1 079 165
- в крупных банках ОЭСР	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-
Итого средств в других банках	729 879	1 083 557

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила: 729 879 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 1 083 557 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты	5 339 694	5 009 375
Просроченные кредиты	598 356	332 615
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(633 007)	(447 083)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 305 043	4 894 907

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

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	447 083	292 040
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	185 924	155 043
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	633 007	447 083

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 817 510	64,2%	3 111 861	58,2%
Промышленность	-	0,0%	473 997	8,9%
Физические лица	580 238	9,8%	559 458	10,5%
Строительство	671 736	11,3%	478 121	9,0%
Лизинговые операции	94 907	1,6%	221 676	4,1%
Сельское хозяйство	152 051	2,6%	151 283	2,8%
Прочие операции	621 608	10,5%	345 594	6,5%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (валовая сумма)	5 938 050	100,0%	5 341 990	100,0%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	518 327	-	156 841	675 168
Кредиты, обеспеченные:				
поручительствами	1 788 253	5 026	16 621	1 809 900
недвижимостью	1 181 370	1 584	234 201	1 417 155
прочими активами:				
транспорт	-	-	69 170	69 170
имущественные права требования	-	-	1 455	1 455
оборудование	394 252	-	4 813	399 065
товары в обороте	919 153	-	13 977	933 130
Итого кредитов	4 801 355	6 610	497 078	5 305 043

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
недвижимостью	1 092 521	21 138	127 067	1 240 726
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

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

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
-1 категория качества	38 294	6 676	244 694	289 664
-2 категория качества	4 150 706	-	199 857	4 350 563
-3 категория качества	278 054	-	29 210	307 264
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	4 467 054	6 676	473 761	4 947 491
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	461 905	-	20 342	482 247
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	36 801	-	694	37 495
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	54 885	-	2 256	57 141
- с задержкой платежа свыше 180 дней	330 491	-	83 185	413 676
Итого индивидуально обесцененных	884 082	-	106 477	990 559
Общая сумма кредитов	5 351 136	6 676	580 238	5 938 050
Резерв под обесценение	(549 781)	(66)	(83 160)	(633 007)
Итого кредитов	4 801 355	6 610	497 078	5 305 043

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 обесцененные:				
-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 обесцененных	4 314 737	38 056	418 036	4 770 829
Индивидуально обесцененные:				
- 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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
- 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 обесцененных	423 486	6 253	141 422	571 161
Общая сумма кредитов	4 738 223	44 309	559 458	5 341 990
Резерв под обесценение	(313 794)	(7 214)	(126 075)	(447 083)
Итого кредитов	4 424 429	37 095	433 383	4 894 907

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 за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:				
недвижимость	1 975 508	1 653	313 051	2 290 212
транспорт	-	-	115 518	115 518
имущественные права требования	-	-	4 378	4 378
оборудование	344 828	-	4 950	349 778
поручительства	3 356 673	12 980	30 809	3 400 462
Товары	1 315 848	-	-	1 315 848
Итого	6 992 857	14 633	468 706	7 476 196

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

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
товары	178 404	-	-	178 404
Итого	6 354 794	74 368	440 267	6 869 429

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

8 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальны е активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	482 549	10 576	12 392	13 050	867	302	519 736
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 на 31 декабря 2012 года	483 084	12 231	9 035	10 918	3 521	167	518 956
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на начало года	483 084	42 054	18 840	24 372	3 521	1 345	573 216
Поступления	-	3 943	6 119	179	1 925	-	12 166
Переоценка	49 005	-	-	-	-	-	49 005
Выбытия	-	(253)	(1 400)	(79)	-	-	(1 732)
Трансфер	-	1 977	994	-	(2 971)	-	-
Остаток на конец года	532 089	47 721	24 553	24 472	2 475	1 345	632 655
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(29 823)	(9 805)	(13 454)	-	(1 178)	(54 260)
Амортизационные отчисления	(9 662)	(4 540)	(6 216)	(3 516)	-	(135)	(24 069)
Переоценка	9 662	-	-	-	-	-	9 662
Выбытия	-	253	766	63	-	-	1 082
Остаток на конец года	-	(34 110)	(15 255)	(16 907)	-	(1 313)	(67 585)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	532 089	13 611	9 298	7 564	2 475	32	565 070

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года. За 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 65 425 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года 53 692 тыс. рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

9 Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 325	4 614
Предоплата по налогам	21 455	13 425
Расчеты по брокерским операциям и незавершенные расчеты	8 306	1 178 664
Прочее	12 099	6 987
Резерв на возможные потери	(1 763)	(626)
Итого прочих активов	49 422	1 202 974

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резервы под обесценение на начало года	626	404
Отчисления в резерв под обесценение	2 071	780
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	(626)	(404)
Списание активов за счет резерва	(308)	(154)
Резервы под обесценение на конец года	1 763	626

10 Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	-	275 000
Итого средств в других банках	-	275 000

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

11 Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	5 814	8 274
Текущие и расчетные счета	5 814	8 273
Срочные депозиты	-	1
Юридические лица	3 898 893	4 814 813
Текущие и расчетные счета	317 630	353 072
Срочные депозиты	3 581 263	4 461 741
Физические лица	2 433 956	2 482 935
Текущие счета и счета до востребования	144 091	97 775
Срочные депозиты	2 289 180	2 384 822
Прочие счета клиентов	685	338
Итого средств клиентов	6 338 663	7 306 022

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	71 460	1,1%	89 240	1,2%
Физические лица	2 433 827	38,3%	2 482 935	34,0%
Строительство	80 702	1,3%	4 501 131	61,6%
Промышленность	5 448	0,1%	4 374	0,1%
Государственные и муниципальные организации	-	0,0%	8 274	0,1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	234	0,0%	397	0,0%
Энергетика	4 979	0,1%	154	0,0%
Связь и телекоммуникации	2 350	0,0%	1 453	0,0%
Транспорт	1 592	0,0%	2 850	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	4 091	0,1%	2 569	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 265	0,1%	5 958	0,2%
Прочее	3 731 715	58,9%	206 687	2,8%
Итого средств клиентов (общая сумма)	6 338 663	100,0%	7 306 022	100,0%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 212 клиентов с остатками средств свыше 1 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 136 клиента). Общая сумма остатков средств таких клиентов за 31 декабря 2013 года составляет 4180065 тыс. рублей, или 65,9% средств клиентов (за 31 декабря 2012 года общая сумма 534 572 тыс. рублей, или 7,3%).

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 338 663 тыс. рублей (на отчетную дату 31 декабря 2012 года: 7 306 022 тыс. рублей). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Собственные векселя	81 555	10 881
Облигации	222 272	-
Итого выпущенных долговых долговые ценные бумаги	303 827	10 881

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 303 827 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 10 881 тыс. рублей).

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

13 Прочие обязательства и резервы

	2013	2012
Кредиторская задолженность	2 800	2 727
Налоги к уплате	3 179	4 272
Оценочные обязательства по гарантиям	1 165	1 594
Прочие обязательства	1 117	406
Итого прочих обязательств	8 261	8 999

Оценочные обязательства по гарантиям представлены непризнанными суммами комиссий, полученных в 2013 году по выданным гарантиям Банка.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

14 Уставный капитал

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

	2013		2012	
	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	464 000	512 143
Итого уставный капитал	464 000	512 143	464 000	512 143

В 2013 году Банк уставный капитал не увеличивался, в 2012 году Банк увеличил уставный капитал на 164 000 тыс. руб. В 2013 и 2012 годах дивиденды не выплачивались.

15 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 82 990 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 47 590 тыс. рублей), убыток за 2013 год составила 138 306 тыс. рублей (прибыль за 2012 год после выплаты дивидендов составила 35 400 тыс. рублей).

16 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
По средствам в банках	83 193	2
По кредитам клиентам	909 923	827 361
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	71 357
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	30 568
Итого процентных доходов	993 116	929 288
Процентные расходы		
По средствам банков	(11 820)	(13 613)
По текущим/расчетным счетам	(48)	(1 079)
По вкладам физических лиц	(248 332)	(209 747)
По депозитам юридических лиц	(471 066)	(394 247)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(10 162)	(1 112)
Итого процентных расходов	(741 428)	(619 798)
Чистые процентные доходы	251 688	309 490

17 Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
по расчетно-кассовым операциям	35 168	46 341
по выданным гарантиям	736	3 951
прочее	4	119
Итого комиссионных доходов	35 908	50 411
Комиссионные расходы		
по расчетным операциям	(7 915)	(9 768)
Итого комиссионных расходов	(7 915)	(9 768)
Чистый комиссионный доход	27 993	40 643

18 Прочие операционные доходы

	2013	2012
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	5 035	4 867
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	1	18
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	12 529

	2013	2012
Прочее	5 650	3 592
Итого прочих операционных доходов	10 686	21 006

19 Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	146 090	135 643
Амортизация	24 071	23 461
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	48 730	24 117
Профессиональные услуги	45 165	16 290
Реклама и маркетинг	12 375	7 733
Представительские расходы	1 879	593
Командировочные расходы	2 570	925
Расходы на операционную аренду	8 591	7 782
Расходы на охрану	6 406	6 618
Офисные расходы	3 771	3 082
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	16 406	15 774
Страхование	13 216	10 839
Благотворительность	25	-
Расходы от передачи активов в доверительное управление	-	4 413
Прочий операционный расход	10 681	1 528
Итого операционных расходов	339 976	258 798

За 31 декабря 2013 года расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные и внебюджетные фонды Российской Федерации в размере 30 332 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 26 278 тыс. рублей).

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	18 064
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-	18 064

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	(143 166)	45 664
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке	(28 633)	9 133
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	12	645
расходы, не уменьшающие налоговую базу	7 450	141
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15 %	-	3 235
Налоговый эффект от прочих невременных разниц	289	125
Непризнанный отложенный налоговый актив	20 882	4 785
Расходы по налогу на прибыль за год	-	18 064

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 основных средств (Примечание 8) у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2013 года	Изменение за 2013 год	31 декабря 2012 года	Изменение за 2012 год	31 декабря 2011 года
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	5 782	(5 782)
Отложенное налоговое требование (обязательство)	-	-	-	(1 156)	1 156
Переоценка основных средств	327 125	58 667	268 458	10 187	258 271
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(65 425)	(11 733)	(53 692)	(2 038)	(51 654)
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы	(65 425)	(11 733)	(53 692)	(3 194)	(50 498)

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2012 год представлены ниже:

	2012	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	29 794	18 656	-	48 450
Накопленная амортизация основных средств	234	27	-	261
Прочее	2 176	(334)	-	1 842
Общая сумма отложенного налогового актива	32 204	18 349	-	50 553
Чистая сумма отложенного налогового актива	32 204	18 349	-	50 553
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Балансовая стоимость основных средств	(56 540)	2 534	(11 733)	(65 739)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(56 540)	2 534	(11 733)	(65 739)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(24 336)	20 883	(11 733)	(15 186)
Непризнанное отложенное налоговое требование	(29 356)	(20 883)	-	(50 239)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(53 692)	-	(11 733)	(65 425)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 50 239 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.

21 Прочие компоненты совокупного дохода

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	5 782
За вычетом налога на прибыль	-	(1 156)
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	4 626
Изменение фонда переоценки основных средств	58 667	10 187

	2013	2012
За вычетом налога на прибыль	(11 733)	(2 038)
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки основных средств	46 934	8 149
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	46 934	12 775

22 Распределение прибыли между участниками

В 2013 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 2012 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.

23 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 на 31 декабря 2013 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 2013 года и за 31 декабря 2012 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	6 645 772	6 567 146	78 626	6 565 364	7 516 281	(950 917)
Доллары США	61 077	58 213	2 864	63 387	65 289	(1 902)
Евро	11 876	17 131	(5 255)	17 186	10 333	6 853
Итого	6 718 725	6 642 490	76 235	6 645 937	7 591 903	(945 966)

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 2013 года		За 31 декабря 2012 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%	143	143	(95)	(95)
Ослабление доллара США на 5%	(143)	(143)	95	95
Укрепление евро на 5%	(263)	(263)	343	343
Ослабление евро на 5%	263	263	(343)	(343)

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 регулирования 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 73,0% (за 31 декабря 2012 года: 63,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 69,1% (за 31 декабря 2012 года: 76,7%).

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 2013 года данный норматив составил 11,1% (за 31 декабря 2012 года: 105,4%).

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 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - физических лиц	417 184	609 257	818 276	579 517	-	2 424 234
Средства клиентов - юридических лиц	1 953 090	82 066	1 879 273	-	-	3 914 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 554	-	70 000	222 273	-	303 827
Обязательства по операционной аренде	492	2 457	2 949	3 770	-	9 668
Неиспользованные кредитные линии	96 096	-	-	-	-	96 096
Финансовые гарантии	-	-	-	22 622	-	22 622
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 478 416	693 780	2 770 498	828 182	-	6 770 876

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	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
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	2 785 109	1 025 683	3 743 881	161 292	3 548	7 719 513

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 2013 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013 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	457 397	-	-	-	-	-	457 397
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	226 406	-	-	-	-	-	226 406

	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
Средства в других банках	729 879	-	-	-	-	-	729 879
Кредиты и дебиторская задолженность	2 592 621	1 001 914	1 270 594	247 279	22 449	170 186	5 305 043
Итого финансовых активов	4 006 303	1 001 914	1 270 594	247 279	22 449	170 186	6 718 725
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 370 274	691 323	2 697 549	579 517	-	-	6 338 663
Выпущенные долговые обязательства	11 554	-	70 000	222 273	-	-	303 827
Итого финансовых обязательств	2 381 828	691 323	2 767 549	801 790	-	-	6 642 490
Чистый разрыв ликвидности	1 624 475	310 591	(1 496 955)	(554 511)	22 449	170 186	76 235
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 624 475	1 935 066	438 111	(116 400)	(93 951)	76 235	

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
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
Итого финансовых активов	2 484 280	1 475 490	1 360 339	1 056 315	28 952	240 561	6 645 937
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 678 955	1 025 535	3 739 783	147 630	-	-	7 591 903
Чистый разрыв ликвидности	(194 675)	449 955	(2 379 444)	908 685	28 952	240 561	(945 966)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(194 675)	255 280	(2 124 164)	(1 215 479)	(1 186 527)	(945 966)	

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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется 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 2012 и 31 декабря 2013 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.

	2013			2012		
	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%	-
Средства в других банках	-	6,8%	-	-	6,7%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,6%	15,1%	-	12,5%	16,9%	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	4,6%	10,3%	4,3%	5,0%	9,1%	2,7%

	2013			2012		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Выпущенные долговые обязательства	-	13,3%	-	-	6,0%	-

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.

24 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:

	2013	2012
Основной капитал в соответствии с РПБУ	392 080	536 462
Дополнительный капитал	392 080	235 244
Итого нормативного капитала	784 160	771 706

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

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	464 000	464 000
Нераспределенная прибыль	(71 920)	72 462
Итого капитал 1-го уровня	392 080	536 462
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	235 926	235 224
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	196 040	-

	2013	2012
Итого	431 966	235 224
Итого капитал 2-го уровня	392 080	235 244
Итого капитал	784 160	771 706

25 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 за 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 совокупном доходе 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:

	2013	2012
Менее одного года	5 898	4 098
От 1 года до 5 лет	3 770	-
Более 5 лет	-	3 548
Итого обязательств по операционной аренде	9 668	7 646

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:

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	96 096	106 154

	2013	2012
Гарантии выданные	22 622	13 810
Итого обязательств кредитного характера	118 718	119 964

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:

	2013	2012
Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	1 464
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода	-	-
Использованные суммы оценочных обязательств	-	(1 464)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	-	-
Оценочные обязательства за 31 декабря отчетного года	-	-

Заложенные активы. За 31 декабря 2013 года обязательные резервы на сумму 226 406 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 213 336 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банку выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. 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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	457 397	457 397	-	-	454 107	454 107	-	-
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	226 406	226 406	-	-	213 366	213 366	-	-
Средства в других банках	729 879	729 879	-	-	1 083 557	1 083 557	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	729 879	729 879	-	-	1 083 557	1 083 557	-	-

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства и нематериальные активы	565 070	-	532 089	32 981	518 956	-	483 084	35 872
Итого активов	2 708 631	2 143 561	532 089	32 981	3 353 543	2 834 587	483 084	35 872
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	275 000	-	275 000	-
Средства клиентов	6 338 663	-	6 338 663	-	7 306 022	-	7 306 022	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	303 827	-	303 827	-	10 881	-	10 881	-
Итого обязательств	6 642 490	-	6 642 490	-	7 591 903	-	7 591 903	-

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27 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.

	2013	2012
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	10 924	173 160
Кредиты, выданные в течение года	30 935	10 000
(Возврат кредитов в течение года)	(24 753)	(172 236)
Кредиты за 31 декабря отчетного года	17 106	10 924
Процентный доход	2 597	12 196

	2013	2012
Депозиты		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	14 580	57 837
Депозиты, полученные в течение года	307 133	802 644
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(300 313)	(845 901)
Депозиты за 31 декабря отчетного года	21 400	14 580
Процентные расходы по депозитам	1 262	562

	2013	2012
Вознаграждения руководящему персоналу	13 828	13 403
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	35 321	39 849
Отчисления в социальные фонды	7 215	7 333

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2013 году выплачивались в размере 36 600 тыс. рублей. В 2012 году вознаграждения членам Совета директоров Банка выплачивались в размере 9 750 тыс. рублей.

28 События после отчетной даты

В 2014 году общее годовое собрание участников Банка приняло решение убыток за 2013 год в сумме (138 306) тыс. рублей погасить за счет нераспределенной прибыли в размере 47 956 тыс. рублей, а непогашенную часть в размере 90 350 тыс. рублей оставить, как непокрытый убыток.

29 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 интерпретации и изменении, 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

ООО "УралКапиталБанк"


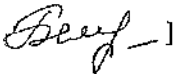
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года


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

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.

По состоянию за 31 декабря 2013 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 признаны правильными.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

[]	о. Председателя правления	Р. Г. Шакирова
[]	ный бухгалтер	А. В. Беленкова



20 июня 2014 год