

Общество с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк "Уральский капитал"  
Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО,  
и аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупных доходах .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3 Основы представления отчетности .....	13
4 Основные принципы учетной политики .....	17
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	24
6 Средства в других банках.....	24
7 Кредиты и дебиторская задолженность .....	25
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
9 Основные средства и нематериальные активы.....	28
10 Прочие активы .....	29
11 Средства клиентов .....	29
12 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
13 Прочие обязательства и резервы .....	30
14 Уставный капитал .....	30
15 Нераспределенная прибыль .....	31
16 Процентные доходы и расходы .....	31
17 Комиссионные доходы и расходы.....	31
18 Прочие операционные доходы .....	31
19 Операционные расходы.....	32
20 Налог на прибыль .....	32
21 Распределение прибыли между участниками.....	33
22 Управление финансовыми рисками .....	34
23 Управление капиталом .....	39
24 Условные обязательства.....	39
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
26 Операции со связанными сторонами .....	43
27 События после отчетной даты .....	43
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	44

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**по финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью**

**коммерческого банка "Уральский капитал",**

**подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

**по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

**Участникам ООО "УралКапиталБанк".**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал".

Сокращенное наименование: ООО "УралКапиталБанк".

Место нахождения: 450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, д. 10.

Основной государственный регистрационный номер 1020200000402 от 10.09.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 10.09.02 серия 02 номер 004606061.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.09.93.

Регистрационный номер: 2519.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 26.09.2007 №2519 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- генеральной лицензии от 17.09.2014 №2519 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

**ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО "УралКапиталБанк" за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством ООО "УралКапиталБанк" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения ООО "УралКапиталБанк" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые ООО "УралКапиталБанк" для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО "УралКапиталБанк" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских.

Руководство ООО "УралКапиталБанк" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

#### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

#### **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО "УралКапиталБанк" по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года ООО "УралКапиталБанк" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками ООО "УралКапиталБанк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

23 апреля 2015 года

Директор ООО "Аистик и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Колчингин Е.В.

№Б-МСФО-40 от 23 апреля 2015 года

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

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

	Примечание	2014	2013
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	496 814	457 397
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	25	61 081	226 406
Средства в других банках	6	451 903	729 879
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 011 811	5 305 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		116 886	-
Основные средства и нематериальные активы	8	485 641	565 070
Прочие активы	9	60 733	49 422
<b>Итого активов</b>		<b>5 684 869</b>	<b>7 333 217</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	10	-	-
Средства клиентов	11	4 803 886	6 338 663
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	247 962	303 827
Отложенное налоговое обязательство	20	57 192	65 425
Прочие обязательства и резервы	13	19 663	8 261
<b>Итого обязательств</b>		<b>5 128 703</b>	<b>6 716 176</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	512 143	512 143
Прочие взносы собственников		20 000	-
Фонд переоценки основных средств		228 766	261 700
Накопленный дефицит	15	(204 743)	(156 802)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>556 166</b>	<b>617 041</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>5 684 869</b>	<b>7 333 217</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

[	]	Председатель правления	Э.Р. Асадуллин
[	]	Главный бухгалтер	А. В. Беленкова

23 апреля 2015 года

Примечания на страницах с 10 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

6

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	16	988 978	993 116
Процентные расходы	16	(645 600)	(741 428)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>343 378</b>	<b>251 688</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	18 337	(185 924)
<b>Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>361 715</b>	<b>65 764</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(32 686)	10 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 226	81 062
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 056	3 826
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(17 669)	(1 436)
Коммиссионные доходы	17	43 910	35 908
Коммиссионные расходы	17	(5 229)	(7 915)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера	9	311	(1 445)
Прочие операционные доходы	18	10 185	10 686
<b>Чистые доходы</b>		<b>373 819</b>	<b>196 810</b>
Операционные расходы	19	(464 744)	(339 976)
<b>Операционные доходы</b>		<b>(90 925)</b>	<b>(143 166)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(90 925)</b>	<b>(143 166)</b>
Расходы по налогу прибыль	20	(11 916)	-
<b>Чистая прибыль</b>		<b>(102 841)</b>	<b>(143 166)</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		13 734	58 667
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		8 232	(11 733)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>21 966</b>	<b>46 934</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>(80 875)</b>	<b>(96 232)</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

[ ] Председатель правления Э.Р. Асадуллин

[ ] Главный бухгалтер А. В. Беленкова

23 апреля 2015 года

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

7

**ООО "УралКапиталБанк"**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

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

	Уставный капитал	Прочие взносы собственников	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года	512 143	-	214 766	(13 636)	713 273
Совокупный доход	-	-	46 934	(143 166)	(96 232)
Взносы в уставный капитал	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	512 143	-	261 700	(156 802)	617 041
Совокупный доход	-	-	(32 934)	(47 941)	(80 875)
Прочие взносы собственников	-	20 000	-	-	20 000
Остаток на 31 декабря 2014 года	512 143	20 000	228 766	(204 743)	556 166

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

[ ] Председатель правления Э.Р. Асадуллин

[ ] Главный бухгалтер А. В. Беленкова

23 апреля 2015 года



ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Приложение 3)

	2014	2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	886 279	797 387
Проценты уплаченные	(671 168)	(723 276)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 805	81 062
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	721	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 056	3 826
Комиссии полученные	44 297	35 857
Комиссии уплаченные	(5 257)	(8 048)
Прочие операционные доходы	7 556	18 937
Уплаченные операционные расходы	(308 160)	(296 345)
Уплаченный налог на прибыль	(24 658)	(7 675)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(57 529)</b>	<b>(98 275)</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам, на счетах в Центральном банке Российской Федерации	165 325	(13 040)
Чистый прирост по средствам в других банках	277 976	343 895
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	1 307 494	(408 727)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	14 553	1 151 822
Чистый прирост по средствам других банков	4 233	(274 089)
Чистый прирост по средствам клиентов	(1 599 281)	(973 569)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(53 360)	288 080
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	30 392	(12 005)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>89 803</b>	<b>4 092</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(149 872)	(205 695)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	216 055
Приобретение основных средств	(14 970)	(12 166)
Выручка от реализации основных средств	75 401	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(89 441)</b>	<b>(1 806)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Прочие взносы от собственников	20 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>20 000</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	19 055	1 004
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>39 417</b>	<b>3 290</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>457 397</b>	<b>454 107</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>496 814</b>	<b>457 397</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

[ ]	Председатель правления	Э.Р. Асадуллин
[ ]	Главный бухгалтер	А. В. Беленкова

23 апреля 2015 года

Примечания на страницах с 10 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

9

## 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 Хусанов У.А., его доля составляет 12,8%, (в 2013 году участниками Банка являлись Камиллов Д.Ф., доля которого составляет 65,6%, Поляков В.Н., доля которого составляет 21,6% и Хусанов У.А., его доля составляет 12,8%).

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 26.09.2007 №2519 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- генеральной лицензии от 17.09.2014 №2519 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

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 Гафаров Леонид Шамильевич.

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 1.400 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 2014 году составила 221 человек (в 2013 году: 271 человек).

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития.

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Наибольший спад отмечается в инвестиционной деятельности. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года колебались в отрицательной области: -4,8% в первом квартале, -1,4% во втором, -2,4% в третьем и -3,0% в четвертом. Сокращение связано со снижением капитальных вложений субъектов малого предпринимательства и инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами. В то же время рост инвестиционной активности крупных и средних организаций в течение года ускорился (в III квартале

до 3,1% после 2,1% во II квартале и 1,8% в I квартале). По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал сократились на 2,5%, что связано в основном с компаниями рыночных секторов в таких видах деятельности как предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг, здравоохранение и предоставление социальных услуг, финансовая деятельность, металлургия и деревообрабатывающий комплекс.

В отрицательной области остается динамика прибыли компаний по основным видам деятельности. За январь-ноябрь сокращение составило 6,1% к уровню соответствующего периода прошлого года (январь-октябрь – 14,1%).

Поддержало инвестиционную активность строительство жилья. Вводы жилья выросли по итогам 2014 года на 14,9%, тогда как в 2013 году они выросли на 7,2% соответственно. Это было обусловлено тем, что, несмотря на падение реальных доходов, спрос населения на улучшение жилищных условий продолжал оставаться высоким, и поддерживался активным расширением ипотечного кредитования.

Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды.

На потребительском рынке в 2014 сохранились положительные тенденции, несмотря на то, что в течение года торговый и сервисный сегменты демонстрировали тенденцию замедления деловой активности. Сохранение геополитической напряженности и ожидание возможных негативных последствий санкций и контрсанкций заставляет население отказываться от приобретения многих видов товаров и необязательных услуг или, в лучшем случае, к ограниченному пользованию ими. Все это создает атмосферу неуверенности в будущем и заставляет домашние хозяйства менять модель поведения от потребления к сбережению. В результате происходит сжатие потребительского спроса и замедление темпов роста оборота розничной торговли и платных услуг населению. Объем оборота розничной торговли в 2014 г. увеличился на 2,5% по сравнению с 2013 г. (прирост в 2013 г. – 3,9%), платных услуг населению – на 1,3% (2,1%).

Одним из факторов, ограничивающих потребительский спрос, является замедление динамики кредитования физических лиц, которая к концу 2014 года в годовом выражении составила 13,8% против 28,7% в 2013 году.

Существенной причиной отсутствия выраженных позитивных тенденций на потребительском рынке остаётся усугубляющийся дефицит платежеспособного спроса, связанный с замедлением роста реальных располагаемых денежных доходов населения, высоким уровнем цен, ослаблением национальной валюты, негативными процессами в мировой экономике.

Динамика реальных располагаемых доходов населения в 2014 году была неравномерной: в I квартале снижение в годовом выражении составило 3,4%, во II и III кварталах – рост на 0,7% и 2,1% соответственно. Отрицательная динамика реальных располагаемых доходов населения в ноябре-декабре 2014 г. (96,1% и 92,7% к соответствующим месяцам 2013 года) сильно повлияла на оценку IV квартала и года в целом. В IV квартале реальные располагаемые доходы населения снизились на 3,5%, а по итогам года – на 1% по сравнению с 2013 годом.

Номинальный прирост заработной платы на протяжении всего 2014 года был ниже уровня 2013 года, что на фоне постепенного ускорения инфляции привело к нарастающему отставанию в темпах роста реальной заработной платы: от роста на 4,4% в I квартале до снижения на 2,0% в IV квартале относительно соответствующего периода 2013 года. В целом за 2014 год, по оценке Росстата, прирост реальной заработной платы составил 1,3% (в 2013 году – 4,8%).

Ослабление номинального эффективного курса рубля составило в целом за 2014 год 32,7% (из расчета декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.), реального эффективного курса – оценивается в 27,2%. При этом, по расчетам Минэкономразвития России, за 2014 год (также из расчета декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.) реальное ослабление рубля к доллару США составило 34,5%, к евро – 26,6%, к фунту стерлингов – 31,3%, к швейцарскому франку – 28%, к японской иене – 25,6%, к канадскому доллару – 29,5%, к австралийскому доллару – 29,4%.

Совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам прошедшего года до 40872,1 млрд. руб., или на 25,9% (с исключением курсовой переоценки валютных кредитов – на 12,9%) против прироста на 17,1% за 2013 год.

Так, портфель кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос до 29541,4 млрд. рублей. Таким образом, в целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 31,3% (с исключением курсовой переоценки валютных кредитов – на 13 процентов). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил к концу 2014 года 4,2%. При этом кредиты, предоставленные физическим лицам, в прошедшем году характеризовались нисходящим трендом: их объем возрос на 13,8% (с исключением курсовых переоценок – на 12,5%) до 11330,7 млрд. руб. (против увеличения на 28,7% годом ранее). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,4% на начало 2014 года до 5,9% на начало года текущего.

В 2014 году потребительская инфляция за годовой период составила 11,4%, на 4,9 п.п. превысив прошлогоднее значение. Инфляция, выйдя на двузначное значение, стала самой высокой после 2008 года.

Повышательный тренд наблюдался на протяжении всего года. Так, с 6,1% в начале года к июлю инфляция ускорилась до 7,5% за годовой период, что в основном было связано с продовольственными товарами, рост цен на которые ускорился с 6,5% в начале года до 9,8% к середине года. Основными факторами роста цен на продукты стали рост мировых цен на молочную продукцию и сахар-сырец, торговые ограничения на импорт свинины, а также первая волна ослабления курса рубля с конца 2013 года.

После введения контрсанкций в начале августа, ограничивших импорт ряда продуктов, со второй половины августа инфляция заметно ускорилась и в октябре достигла 8,3%.

В последние два месяца года инфляция быстро набирала темп из-за произошедшего резкого ослабления рубля при возросшей волатильности данного процесса. Ежемесячные темпы инфляции повысились в 2-3 раза и в декабре достигли 2,6%, превысив пиковое значение (2,3%) в период кризиса 2008 – 2009 годов. В результате вклад девальвации рубля в инфляцию 2014 года втрое превысил вклад продовольственного эмбарго в результате принятых контрсанкций.

За 2014 год число действующих кредитных организаций (кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций) сократилось с 923 (на 01.01.2014) до 835 (на 01.01.2015).

Темп роста активов за 2014 год составил 35,2%, что выше, чем рост активов банковской системы за аналогичный период в прошлом году на 19,3 п.п., однако значительная часть прироста объясняется переоценкой.

За 2014 год темп роста кредитного портфеля банковской системы был ниже темпа роста активов и в относительном выражении увеличился на 25,4%, что на 8,0 п.п. выше результата 2013 года. В отличие от прошлого года, динамика кредитного портфеля в большей степени определялась кредитованием юридических лиц. Так, объем кредитов предприятиям за год вырос на 30,3% (за 2013 год рост составил 13,2%). Рост объема ссуд, предоставленных банками населению, замедлился более чем в два раза до 13,8% против 28,7% годом ранее.

Кредитные риски в банковской системе значительно увеличились. Уровень просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2015 составил 4,6% (4,1% на 01.01.2014). При этом наблюдалось повышение уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю как физических, так и юридических лиц. Значительно все выросло просроченная задолженность по портфелю кредитов физических лиц: уровень «плохих долгов» населения вырос с 4,4% до 5,9%, в то время как у предприятий – с 4,0% до 4,1%. Абсолютный прирост объема просроченных кредитов клиентами (предприятиями и населением) за 2014 год в 4 раза выше аналогичного показателя за 2013 год: 547 млрд. рублей против 134 млрд. рублей, что в относительном выражении эквивалентно приросту в 39,5%.

Прирост резервов по ссудам за 2014 год незначительно опережал прирост просроченной задолженности и составил 41,3%. За аналогичный период 2013 года резервы банков выросли на 15,3%. Отношение резервов по ссудам к кредитному портфелю выросло с 6,95% (на 01.01.2014) до 7,83% (на 01.01.2015).

Рост вложений в ценные бумаги в 2014 году оказался в два раза выше, чем в 2013 – 24,3% и 11,2% соответственно. Основное увеличение объемов вложений пришлось на вторую половину года.

Средства юридических лиц (включая бюджетные средства), привлеченные банками, за отчетный период увеличились на 32,2%. За аналогичный период 2013 года данные ресурсы увеличились на 10,9%. При этом бюджетные средства за этот период выросли на 121% (-38% за 2013 год). Средства, привлеченные от Банка России, выросли на 109,2%, а годом ранее – на 65,0%. Таким образом, за 2014 год банковская

система привлекала государственное финансирование на сумму в 5,5 трлн. рублей против 1,4 трлн. рублей в 2013 году.

По итогам 2014 года балансовая прибыль банковской системы составила 589 млрд. рублей, что на 41% меньше данного показателя за аналогичный период прошлого года – 994 млрд. рублей. Из 835 действующих кредитных организаций на 01.01.2015 с убытками закончили 127 банков (или 15,2%). На 01.01.2014 убыточными были 9,5% кредитных организаций.

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, имеющихся 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

Перекалификаций финансовых активов Банком в 2014 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 2014 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) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (изменения выпущены 16 декабря 2011 года);

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть

юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью (i) исключить кредитный риск и риск ликвидности и (ii) обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема информации по сравнению с текущими требованиями МСФО и US GAAP. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Данные изменения были сделаны в рамках сближения МСФО и US GAAP. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении. Поправка к МСФО (IFRS) 7 направлена на улучшение и сближение требований по раскрытию информации МСФО и US GAAP.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»: исключение в отношении консолидации для инвестиционных организаций (поправки выпущены 31 октября 2012 года);

Данные изменения применимы к «инвестиционным организациям», определение которых вводит поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и дают данным организациям исключение в отношении консолидации.

В соответствии с поправками многие фонды и аналогичные организации будут освобождены от необходимости консолидации контролируемых ими объектов инвестиций в консолидированную отчетность, так как те фонды, которые подпадут под действие этих изменений, будут оценивать по справедливой стоимости все свои инвестиции, в том числе контролируемые.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года);

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (подробнее см. «Учет государственных сборов по КРМФО (IFRIC) 21», № 12, 2013). Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании (сбор может, например, определяться как 3% от суммы выручки).

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.



Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года);

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новаций производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новаций и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволяют продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;

другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Помимо перечисленных с 1 июля 2014 года вступает в силу изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде. Если план предусматривает выплату единовременного вознаграждения при выходе на пенсию в размере 10 процентов от последней заработной платы за первые 10 лет работы плюс 20 процентов от последней заработной платы за каждый последующий год и обязывает работников делать взносы в размере 5 процентов от заработной платы за первые 10 лет и 8 процентов впоследствии, то он является планом, в котором взносы связаны с продолжительностью службы. Соответственно так как размер взносов меняется в зависимости от продолжительности службы и суммы заработной платы, то такие взносы должны признаваться на равномерной основе в течение срока службы сотрудника.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011 – 2013, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года. Ниже указаны наиболее существенные изменения стандартов, внесенные в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию стандартов, и вводимые новые стандарты:

Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В данный стандарт внесена поправка, требующая раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов. Раскрытие информации включает описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими характеристиками. Кроме того, внесенные поправки требуют выполнения сверки активов по сегментам и общей суммы активов предприятия, если предоставляются данные по активам.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). Разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договора).



Поправка к МСФО (IFRS) 38 «Нематериальные активы» и МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В оба стандарта внесены были поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

Поправка к МСФО (IFRS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В стандарт была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»). Отчитывающееся предприятие не обязано раскрывать информацию о вознаграждениях, выплаченном управляющим предприятием сотрудникам или директорам управляющего предприятия, но должно раскрывать суммы, начисленные отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Поправка к МСФО (IFRS) 40 «Инвестиционное имущество» (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционного имущества до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки). Поправка помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). Разъясняет определение «условий перехода» и дает отдельное определение «условий достижения результатов» и «условий срока службы».

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки к данному стандарту разъясняют, что обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: предоставление информации». Дальнейшие поправки разъясняют, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Цель данного стандарта заключается в том, чтобы разрешить предприятиям, переходящим на МСФО, не вносить существенные изменения в свою учетную политику.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 потребует оценивать все финансовые активы либо по амортизационной стоимости, либо по полной справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 вводит двухэтапный подход к классификации финансовых обязательств.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: учет хеджирования», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 обеспечивает смягчение требований к оценке эффективности хеджирования, и, следовательно, к критериям, определяющим возможность применения учета хеджирования.

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 долевого 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. При выбытии инвестиционных ценных бумаг, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

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

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

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

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

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

#### Основные средства и нематериальные активы

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

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

Здания/основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию 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 норму доходности.

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

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

#### *Заемные средства (включая привилегированные акции)*

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

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



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

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

#### **Выпущенные долговые обязательства**

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

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

#### **Эмиссионный доход**

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

#### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

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

#### **Прочие взносы собственников**

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его участниками (владельцами долей уставного капитала) в качестве безвозмездной помощи. Данные взносы не отвечают определению "дохода", к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

#### **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, имеющих 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.)

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рублей за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013г. 44,9699 рублей за 1 евро).

#### 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 обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательства 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

	2014	2013
Наличные денежные средства	270 740	208 322
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	207 952	191 267
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	18 122	57 808
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>496 814</b>	<b>457 397</b>

В 2014 и в 2013 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:

	2014	2013
Кредиты в других банках	450 000	400 000
Учтенные векселя других банков	-	324 512

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

24



**ООО "УралКапиталБанк"**

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

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

Средства для расчетов с использованием банковских карт	1 903	5 367
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>451 903</b>	<b>729 879</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года по строке "Средства для расчетов с использованием банковских карт" отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО "Уралсиб", включая страховой депозит в размере: 1 903 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года в размере 5 367 тыс. рублей).

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014 года и в течение 2014 года не начислялся (за 31 декабря 2013 года и в течение 2013 года - не начислялся).

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

	2014	2013
	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	450 000	5 367
- в других российских банках	1 903	724 512
- в крупных банках ОЭСР	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>451 903</b>	<b>729 879</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила: 451 903 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года – 729 879 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**

	2014	2013
Текущие кредиты	4 065 390	5 339 694
Просроченные кредиты	532 974	598 356
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(586 553)	(633 007)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 011 811</b>	<b>5 305 043</b>

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

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	633 007	447 083
Отчисления и резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(46 454)	185 924
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>586 553</b>	<b>633 007</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 808 888	61,0%	3 817 510	64,2%
Физические лица	459 159	10,0%	580 238	9,8%
Строительство	742 699	16,2%	671 736	11,3%
Лизинговые операции	144 369	3,2%	94 907	1,6%
Сельское хозяйство	-	0,0%	152 051	2,6%
Прочие операции	443 249	9,6%	621 608	10,5%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (валовая сумма)</b>	<b>4 598 364</b>	<b>100,0%</b>	<b>5 938 050</b>	<b>100,0%</b>

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	297 188	-	18 021	315 209
Кредиты, обеспеченные:		-		
поручительствами	1 481 354	-	17 466	1 498 820
недвижимостью	474 381	-	224 311	698 692
прочими активами:		-		
транспорт	63 268	-	31 399	94 667
имущественные права	98 000	-	18 765	116 765
требования		-		
оборудование	161 669	-	29 137	190 806
товары в обороте	1 096 852	-	-	1 096 852
<b>Итого кредитов</b>	<b>3 672 712</b>	<b>-</b>	<b>339 099</b>	<b>4 011 811</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 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	-	-	1 455	1 455
требования				
оборудование	394 252	-	4 813	399 065
товары в обороте	919 153	-	13 977	933 130
<b>Итого кредитов</b>	<b>4 801 355</b>	<b>6 610</b>	<b>497 078</b>	<b>5 305 043</b>

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

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные:				
-1 категория качества	11 361	-	32 720	44 081
-2 категория качества	2 905 646	-	122 552	3 028 198
-3 категория качества	636 354	-	185 819	822 173
<b>Итого текущих и индивидуально не обеспеченных</b>	<b>3 553 361</b>	<b>-</b>	<b>341 091</b>	<b>3 894 452</b>
Индивидуально обеспеченные:				
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	195 877	-	29 759	225 636
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	27 348	-	-	27 348
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	15 076	-	239	15 315
- с задержкой платежа свыше 180 дней	347 543	-	88 070	435 613
<b>Итого индивидуально обеспеченных</b>	<b>585 844</b>	<b>-</b>	<b>118 068</b>	<b>703 912</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>4 139 205</b>	<b>-</b>	<b>459 159</b>	<b>4 598 364</b>
<b>Резерв под обеспечение</b>	<b>(466 493)</b>	<b>-</b>	<b>(120 060)</b>	<b>(586 553)</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>3 672 712</b>	<b>-</b>	<b>339 099</b>	<b>4 011 811</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на

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

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 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:				
недвижимость	1 107 101	-	416 135	1 523 236
транспорт	232 687	-	77 840	310 527
имущественные права требования	115 500	-	11 619	127 119
оборудование	1 197 618	-	32 378	1 229 996
поручительства	3 867 691	-	69 497	3 937 188
Товары	2 469 948	-	-	2 469 948
Итого	8 990 545	-	607 469	9 598 014

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
--	--------------------------	---	----------------------------	-------

	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

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 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Облигационный займы Российской Федерации, включая ОВГЗ, ОГСЗ	116 886	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 886	-

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 9 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспор- тные средства	Прочее	Капиталь- ные вложения	Нематери- альные активы	Итого
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	7 565	2 475	32	565 070
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на начало года	532 089	47 721	24 553	24 472	2 475	1 345	632 655
Поступления	-	4 628	4 919	1 444	3 979	-	14 970
Переоценка	4 789	-	-	-	-	-	4 789
Выбытия	(84 868)	(528)	(7 659)	(1 426)	-	-	(94 481)
Трансфер	-	-	-	2 475	(2 475)	-	-
Остаток на конец года	452 010	51 821	21 813	26 965	3 979	1 345	557 933
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(34 110)	(15 255)	(16 907)	-	(1 313)	(67 585)

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспор- тные средства	Прочее	Капиталь- ные вложения	Нематери- альные активы	Итого
Амортизационные отчисления	(9 497)	(4 836)	(4 600)	(3 397)	-	(31)	(22 361)
Переоценка	8 944	-	-	-	-	-	8 944
Выбытия	553	528	6 860	769	-	-	8 710
Остаток на конец года	-	(38 418)	(12 995)	(19 535)	-	(1 344)	(72 292)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	452 010	13 403	8 818	7 430	3 979	1	485 641

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года.

#### 10 Прочие активы

	2014	2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 806	9 325
Предоплата по налогам	35 017	21 455
Расчеты по брокерским операциям и незавершенные расчеты	49	8 306
Активы, полученные по договорам об отступном	15 215	-
Прочее	8 341	12 099
Резерв на возможные потери	(2 695)	(1 763)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>60 733</b>	<b>49 422</b>

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резервы под обесценение на начало года	1 763	626
Отчисления в резерв под обесценение	4 178	2 071
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	(1 763)	(626)
Списание активов за счет резерва	(1 483)	(308)
<b>Резервы под обесценение на конец года</b>	<b>2 695</b>	<b>1 763</b>

#### 11 Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и общественные организации	3 403	5 814
Текущие и расчетные счета	3 403	5 814
<b>Юридические лица</b>	<b>2 355 170</b>	<b>3 898 893</b>
Текущие и расчетные счета	329 991	317 630
Срочные депозиты	2 025 179	3 581 263
<b>Физические лица</b>	<b>2 445 313</b>	<b>2 433 956</b>
Текущие счета и счета до востребования	101 043	144 091
Срочные депозиты	2 344 018	2 289 180
Прочие счета клиентов	252	685
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 803 886</b>	<b>6 338 663</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014	2013

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	187 891	3,9%	71 460	1,5%
Физические лица	2 445 062	50,8%	2 433 827	50,6%
Строительство	141 656	2,9%	80 702	1,7%
Промышленность	11 492	0,3%	5 448	0,1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	186	0,0%	234	0,0%
Энергетика	3 478	0,1%	4 979	0,1%
Связь и телекоммуникации	1 649	0,0%	2 350	0,0%
Транспорт	550	0,0%	1 592	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	3 450	0,1%	4 091	0,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 864	0,1%	2 265	0,1%
Прочее	2 006 608	41,8%	3 731 715	77,7%
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>4 803 886</b>	<b>100,0%</b>	<b>6 338 663</b>	<b>131,9%</b>

За 31 декабря 2014 года Банк имел 178 клиентов с остатками средств свыше 1 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 212 клиентов). Общая сумма остатков средств таких клиентов за 31 декабря 2014 года составляет 561 641 тыс. рублей, или 11,7% средств клиентов (за 31 декабря 2013 года общая сумма 4 180 065 тыс. рублей, или 65,9%).

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 803 886 тыс. рублей (на отчетную дату 31 декабря 2013 года: 6 338 663 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

	2014	2013
Собственные векселя	25 601	81 555
Облигации	222 361	222 272
<b>Итого выпущенных долговых ценные бумаги</b>	<b>247 962</b>	<b>303 827</b>

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 247 962 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 303 827 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

	2014	2013
Кредиторская задолженность	6 083	2 800
Налоги к уплате	12 480	3 179
Оценочные обязательства по гарантиям	21	1 165
Прочие обязательства	1 079	1 117
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>19 663</b>	<b>8 261</b>

Оценочные обязательства по гарантиям представлены непризнанными суммами комиссий, полученных в 2014 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

**ООО "УралКапиталБанк"**

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

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

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

	2014		2013	
	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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>464 000</b>	<b>512 143</b>	<b>464 000</b>	<b>512 143</b>

В 2014 году Банк уставный капитал не увеличивался, в 2012 году Банк увеличил уставный капитал на 164 000 тыс. руб. В 2014 и 2013 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 2014 года составили 165 609 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 82 990 тыс. рублей), убыток за 2014 год составил 67 703 тыс. рублей (убыток за 2013 год составил 138 306 тыс. рублей).

**16 Процентные доходы и расходы**

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в банках	2	83 193
По кредитам клиентам	952 375	909 923
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	36 537	-
Прочие	64	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>988 978</b>	<b>993 116</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам банков	-	(11 820)
По текущим/расчетным счетам	(920)	(48)
По вкладам физических лиц	(229 556)	(248 332)
По депозитам юридических лиц	(372 574)	(471 066)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(42 550)	(10 162)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(645 600)</b>	<b>(741 428)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>343 378</b>	<b>251 688</b>

**17 Комиссионные доходы и расходы**

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
по расчетно-кассовым операциям	31 967	35 168
по выданным гарантиям	11 943	736
прочие	-	4
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>43 910</b>	<b>35 908</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
по расчетным операциям	(5 229)	(7 915)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 229)</b>	<b>(7 915)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>38 681</b>	<b>27 993</b>

**18 Прочие операционные доходы**

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

31

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

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

	2014	2013
Штрафные санкции и прочие пени		
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	3 569	5 035
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	86	1
Прочее	6 530	5 650
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>10 185</b>	<b>10 686</b>

**19 Операционные расходы**

	2014	2013
Затраты на персонал	141 691	146 090
Амортизация	22 361	24 069
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	156 662	48 730
Профессиональные услуги	60 315	45 165
Реклама и маркетинг	7 150	12 375
Представительские расходы	651	1 879
Командировочные расходы	1 534	2 570
Расходы на операционную аренду	14 368	8 591
Расходы на охрану	5 576	6 406
Офисные расходы	4 292	3 771
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	18 663	16 406
Страхование	10 651	13 216
Благотворительность	50	25
Прочий операционный расход	20 780	10 683
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>464 744</b>	<b>339 976</b>

За 31 декабря 2014 года расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные и внебюджетные фонды Российской Федерации в размере 28 936 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 30 332 тыс. рублей).

**20 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 916	-
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>11 916</b>	<b>-</b>

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

	2 014	2 013
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>(90 925)</b>	<b>(143 166)</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке	(18 185)	(28 633)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	-	12
расходы, не уменьшающие налоговую базу	13 906	7 450
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15 %	460	-
налоговый эффект от прочих неизменных разниц	14 203	289
Непризнанный отложенный налоговый актив	1 532	20 882

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



	2 014	2 013
Расходы по налогу на прибыль за год	11 916	-

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 у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2014 года	Изменение за 2014 год	31 декабря 2013 года	Изменение за 2013 год	31 декабря 2012 года
Переоценка основных средств	285 958	(41 167)	327 125	58 667	268 458
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(57 192)	8 233	(65 425)	(11 733)	(53 692)
<b>Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы</b>	<b>(57 192)</b>	<b>8 233</b>	<b>(65 425)</b>	<b>(11 733)</b>	<b>(53 692)</b>

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2014 год представлены ниже:

	2013	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	48 450	(19 504)	-	28 946
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	7 006	-	7 006
Накопленная амортизация основных средств	261	(261)	-	-
Прочее	1 842	26 407	-	28 249
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>50 553</b>	<b>13 648</b>	<b>-</b>	<b>64 201</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>50 553</b>	<b>13 648</b>	<b>-</b>	<b>64 201</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Балансовая стоимость основных средств	(65 739)	(9 790)	8 233	(67 296)
Прочее	-	(2 328)	-	(2 328)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(65 739)</b>	<b>(12 118)</b>	<b>8 233</b>	<b>(69 624)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)</b>	<b>(15 186)</b>	<b>1 530</b>	<b>8 233</b>	<b>(5 423)</b>
Непризнанное отложенное налоговое требование	(50 239)	(1 530)	-	(51 769)
<b>Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)</b>	<b>(65 425)</b>	<b>-</b>	<b>8 233</b>	<b>(57 192)</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 51 769 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 Распределение прибыли между участниками

В 2014 и 2013 годах Банк понес убытки, которые отражены в бухгалтерском учете на счете 10901 "Непокрытый убыток". Убыток за 2014 год составил 67 703 тыс. рублей (убыток за 2013 год составил 138 306 тыс. рублей).

## 22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск 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 поручительства 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 2014 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 2014 года и за 31 декабря 2013 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2014г.			За 31 декабря 2013г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 900 804	4 919 113	(18 309)	6 645 772	6 567 146	78 626
Доллары США	93 886	104 138	(10 252)	61 077	58 213	2 864
Евро	26 919	28 597	(1 678)	11 876	17 131	(5 255)
Итого	5 021 609	5 051 848	(30 239)	6 718 725	6 642 490	76 235

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:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 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%	(513)	(513)	143	143
Ослабление доллара США на 5%	513	513	(143)	(143)
Укрепление евро на 5%	(84)	(84)	(263)	(263)
Ослабление евро на 5%	84	84	263	263

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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 89,2% (за 31 декабря 2013 года: 73,0%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 78,3% (за 31 декабря 2013 года: 69,1%).

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 2014 года данный норматив составил 43,5% (за 31 декабря 2013 года: 10,7%).

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 2014 года:

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов - физических лиц	144 680	1 652 073	527 835	120 725	2 445 313
Средства клиентов - юридических лиц	337 456	1 930 655	-	90 462	2 358 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 601	-	-	222 361	247 962
Обязательства по операционной аренде	-	10 201	10 201	1 759	22 161
Неиспользованные кредитные линии	35 799	-	-	-	35 799
Финансовые гарантии	-	1 280	-	-	1 280
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>543 536</b>	<b>3 594 209</b>	<b>538 036</b>	<b>435 307</b>	<b>5 111 088</b>

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 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	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 478 416</b>	<b>693 780</b>	<b>2 770 498</b>	<b>828 182</b>	<b>6 770 876</b>

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, на 31 декабря 2014 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2014 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопреде ленным сроком	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	496 814	-	-	-	-	-	496 814
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	61 081	-	-	-	-	-	61 081
Средства в других банках	451 903	-	-	-	-	-	451 903
Кредиты и дебиторская задолженность	495 528	1 202 964	1 708 761	516 443	19 015	69 100	4 011 811
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 505 326</b>	<b>1 202 964</b>	<b>1 708 761</b>	<b>516 443</b>	<b>19 015</b>	<b>69 100</b>	<b>5 021 609</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	482 136	3 582 728	527 835	211 187	-	-	4 803 886

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

36

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопреде ленным сроком	Итого
Выпущенные долговые обязательства	25 601	-	-	222 361	-	-	247 962
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>507 737</b>	<b>3 582 728</b>	<b>527 835</b>	<b>433 548</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 051 848</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>997 589</b>	<b>(2 379 764)</b>	<b>1 180 926</b>	<b>82 895</b>	<b>19 015</b>	<b>69 100</b>	<b>(30 239)</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>997 589</b>	<b>(1 382 175)</b>	<b>(201 249)</b>	<b>(118 354)</b>	<b>(99 339)</b>	<b>(30 239)</b>	

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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	457 397	-	-	-	-	-	457 397
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	226 406	-	-	-	-	-	226 406
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 006 303</b>	<b>1 001 914</b>	<b>1 270 594</b>	<b>247 279</b>	<b>22 449</b>	<b>170 186</b>	<b>6 718 725</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 381 828</b>	<b>691 323</b>	<b>2 767 549</b>	<b>801 790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 642 490</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 624 475</b>	<b>310 591</b>	<b>(1 496 955)</b>	<b>(554 511)</b>	<b>22 449</b>	<b>170 186</b>	<b>76 235</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 624 475</b>	<b>1 935 066</b>	<b>438 111</b>	<b>(116 400)</b>	<b>(93 951)</b>	<b>76 235</b>	

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 несения 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.

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

37

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 на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014 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.

	2014			2013		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	-	8,8%	-	-	6,8%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,8%	16,8%	-	12,6%	15,1%	-
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	8,5%	-
Средства клиентов	7,1%	9,9%	6,6%	4,6%	10,3%	4,3%
Выпущенные долговые обязательства	-	13,5%	-	-	13,3%	-

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 инструментами 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.

### 23 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 ("норматива 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:

	2014	2013
Основной капитал в соответствии с РПБУ	346 504	392 080
Дополнительный капитал	454 999	499 991
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>801 503</b>	<b>892 071</b>

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:

	2014	2013
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	512 143	512 143
Нераспределенная прибыль	(204 743)	(156 802)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>307 400</b>	<b>355 341</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	228 766	261 700
Прочие взносы собственников	20 000	-
<b>Итого</b>	<b>248 766</b>	<b>261 700</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>248 766</b>	<b>261 700</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>556 166</b>	<b>617 041</b>

### 24 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка появляются претензии в судебные органы, предъявляемые к Банку. На основании своих собственных оценок и мнения внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что они не приведут к существенным расходам для Банка, и, соответственно, резерв под них в настоящей финансовой отчетности не создавался. По состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	2014	2013
Менее одного года	20 402	5 898
От 1 года до 5 лет	1 759	3 770
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>22 161</b>	<b>9 668</b>

**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 составили:

	2014	2013
Обязательства по предоставлению кредитов	35 799	96 096
Гарантии выданные	1 280	22 622
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>37 079</b>	<b>118 718</b>

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.

**Заложенные активы.** За 31 декабря 2014 года обязательные резервы на сумму 61 081 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 226 406 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25 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, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся 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 независимым 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 2014 года и 31 декабря 2013 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

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

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

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 2014 года				31 декабря 2013 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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	496 814	496 814	-	-	457 397	457 397	-	-
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	61 081	61 081	-	-	226 406	226 406	-	-
Средства в других банках	451 903	451 903	-	-	729 879	729 879	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	4 011 811	4 011 811	-	-	5 305 043	5 305 043	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 886	116 886	-	-	-	-	-	-
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Основные средства и нематериальные активы	485 641	-	452 010	33 631	565 070	-	532 089	32 981
<b>Итого активов</b>	<b>5 624 136</b>	<b>5 138 495</b>	<b>452 010</b>	<b>33 631</b>	<b>7 283 795</b>	<b>6 718 725</b>	<b>532 089</b>	<b>32 981</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 803 886	-	4 803 886	-	6 338 663	-	6 338 663	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	247 962	-	247 962	-	303 827	-	303 827	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 051 848</b>	<b>-</b>	<b>5 051 848</b>	<b>-</b>	<b>6 642 490</b>	<b>-</b>	<b>6 642 490</b>	<b>-</b>

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;

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

- 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.

#### 26 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.

	2014	2013
<b>Кредиты</b>		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	17 106	10 924
Кредиты, выданные в течение года	70 094	30 935
(Возврат кредитов в течение года)	(81 609)	(24 753)
Кредиты за 31 декабря года отчетного	5 591	17 106
Процентный доход	1 523	2 597
	2014	2013
<b>Депозиты</b>		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	21 400	14 580
Депозиты, полученные в течение года	160 188	307 133
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(158 185)	-300 313
Депозиты за 31 декабря года отчетного	23 403	21 400
Процентные расходы по депозитам	165	1 262
	2014	2013
Вознаграждения руководящему персоналу	13 838	13 828
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	16 312	35 321
Отчисления в социальные фонды	3 935	7 215

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2014 году выплачивались в размере 46 450 тыс. рублей. В 2013 году вознаграждения членам Совета директоров Банка выплачивались в размере 36 600 тыс. рублей.

#### 27 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10

"События после отчетной даты", не происходили.

## 28. 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 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 на 31 декабря 2014 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

[	]	Председатель правления	Э.Р. Асадуллин
[	]	Главный бухгалтер	А. В. Беленкова

23 апреля 2015 года