

Приложение № 7 Годовая финансовая отчетность ООО «УралКапиталБанк» за 2011 год, составленная в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности

Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк "Уральский капитал"

Финансовая отчетность,

подготовленная в соответствии с МСФО,

и аудиторское заключение

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года



Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о совокупных доходах.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка.....	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Основные принципы учетной политики.....	14
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
7	Средства в других банках.....	24
8	Кредиты и дебиторская задолженность.....	24
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
10	Основные средства и нематериальные активы.....	29
11	Прочие активы.....	30
12	Средства других банков.....	31
13	Средства клиентов.....	31
14	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
15	Прочие обязательства и резервы.....	32
16	Уставный капитал.....	33
17	Нераспределенная прибыль.....	33
18	Процентные доходы и расходы.....	33
19	Комиссионные доходы и расходы.....	34
20	Прочие операционные доходы.....	34
21	Операционные расходы.....	34
22	Налог на прибыль.....	35
23	Прочие компоненты совокупного дохода.....	37
24	Распределение прибыли между участниками.....	37
25	Управление финансовыми рисками.....	37
26	Управление капиталом.....	46
27	Условные обязательства.....	47
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
29	Операции со связанными сторонами.....	50
30	События после отчетной даты.....	51
31	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	51



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта финансовой отчетности, состав которой установлен Международными стандартами финансовой отчетности;

финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
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 2011 года

Общему собранию участников, Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал"

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ООО "УралКапиталБанк".

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

Свидетельство о государственной регистрации от 10.09.02 серия 02 № 004606061.

Основной государственный регистрационный номер №1020200000402 от 10.09.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.09.93.

Регистрационный номер: 2519.

В 2011 году Банк проводил банковские операции на основании Генеральной лицензии № 2519, выданной ЦБ РФ 26.09.07, 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, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России", ОГРН № 10201002985.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, годовым общим собранием акционеров Банка 15.03.11 (протокол №18/18).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Артемьева Надежда Владимировна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

- Артемьевой Надежды Владимировны, квалификационный аттестат аудитора № 01-000214, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОГРН 21101009578;
- Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора № 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОГРН 20801027845.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по финансовой отчетности за 2011 год.



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы, аудиторская фирма ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" на 31 декабря 2011 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

14 июня 2012 года

Директор

(квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области общего аудита № К 005434, выдан решением ЦАЛІАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44, без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки

(квалификационный аттестат аудитора № 01-000214, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009578)

Артемяева Н.В.

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

и выписки, составленные в рублях, если не указано иное - Приложение 3)

	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	339 048	378 652
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	27	152 006	59 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	122 458	0
Средства в других банках	7	4 517	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 678 852	2 844 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	24 167	0
Основные средства и нематериальные активы	10	519 736	483 851
Прочие активы	11	865 776	210 187
Итого активов		5 706 560	3 980 878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	150 000	7
Средства клиентов	13	4 934 553	3 387 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	53 799	56 036
Отложенное налоговое обязательство	22	50 498	45 397
Прочие обязательства и резервы	15	8 812	16 458
Итого обязательств		5 197 662	3 505 496
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	348 143	348 143
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 626)	0
Фонд переоценки основных средств		206 617	181 589
Накопленный дефицит	17	(41 236)	(54 350)
Итого собственный капитал		509 898	475 382
Итого обязательств и собственного капитала		5 706 560	3 980 878

Подписано и разрешено к выпуску: _____

Р. Г. Шакирова
А. В. Беленкова



Председателя правления

Р. Г. Шакирова

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

14 июня 2012 года

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО "УралКапиталБанк"
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
в тысячах российских рублей, если не указано иное - Примечание 3)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	18	688 269	562 234
Процентные расходы	18	(363 616)	(362 079)
Чистые процентные доходы		324 653	200 155
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(154 517)	(58 082)
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		170 136	142 073
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 318	5 359
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		32 902	1 010
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 145	3 166
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 097)	(1 406)
Комиссионные доходы	19	58 050	39 300
Комиссионные расходы	19	(8 634)	(4 502)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		509	852
Прочие операционные доходы	20	23 933	6 696
Чистые доходы	21	281 262	192 548
Операционные расходы		(251 206)	(189 608)
Прибыль/убыток от монетарной позиции		0	0
Операционные доходы		30 056	2 940
Прибыль до налогообложения		30 056	2 940
Расходы по налогу прибыль	22	(16 942)	(5 336)
Чистая прибыль		13 114	(2 396)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23	(5 782)	1 614
Изменение фонда переоценки основных средств	23	31 285	8 604
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	22	(5 101)	(2 044)
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		20 402	8 174
Итого совокупный доход за период		33 516	5 778

Подписано и разрешено к выпуску от имени Общества Банк

Р. Г. Шакирова
Генеральный директор

Председателя правления

Р. Г. Шакирова

А. В. Беленкова
Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

14 июня 2012 года

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "Урал Капитал Банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
в тысячах российских рублей, если не указано иное - Примечание 3)

Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2009 года	277 593	(1 291)	174 706	(51 954)	399 054
Совокупный доход	23	1 291	6 883	(2 396)	5 778
Взносы в уставный капитал	16	70 550			70 550
Остаток за 31 декабря 2010 года	348 143	0	181 589	(54 350)	475 382
Совокупный доход	23	(4 626)	25 028	13 114	33 516
Остаток за 31 декабря 2011 года	348 143	(4 626)	206 617	(41 236)	508 898

Подписано и разрешено к выпуску от имени ООО "Урал Капитал Банк"

(*Риссина*)

(*Беленкова*)



И. о. Председателя правления

Р. Г. Шакирова

Управляющий бухгалтер

А. В. Беленкова

14 июня 2012 года

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное - Приложение 3)

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	631 174	539 045
Проценты уплаченные	(369 346)	(369 580)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	6 369
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 318	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 145	3 166
Комиссии полученные	52 135	39 281
Комиссии уплаченные	(8 617)	(4 502)
Прочие операционные доходы	23 358	21 899
Уплаченные операционные расходы	(218 332)	(169 085)
Уплаченный налог на прибыль	(33 300)	3 046
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	82 535	69 639
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам, на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(92 270)	(41 429)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(129 839)	0
Чистый прирост по средствам в других банках	(239)	42
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	(930 256)	(616 825)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(637 545)	(142 205)
Чистый прирост по средствам других банков	149 993	7
Чистый прирост по средствам клиентов	1 541 536	845 630
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(1 812)	25 793
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	4 363	(6 961)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(13 534)	133 691
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 264 870)	(247)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 267 823	9 847
Приобретение основных средств	(34 648)	(47 792)
Выручка от реализации основных средств	3 364	847
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(28 331)	(37 345)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	70 550
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	70 550
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 260	(2 885)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(39 604)	164 011
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	378 652	214 641
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	339 048	378 652

Подписано и разрешено к выпуску от имени ООО "УралКапиталБанк"

[*Решаев*]
[*Беленкова*]



Председателя правления

Р. Г. Шакирова

Главного бухгалтера

А. В. Беленкова

14 июня 2012 года

Приложения на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



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 80%, Поляков В.Н., доля которого составляет 16,7% и Хусанов У.А., его доля составляет 3,2%, (в 2010 году участниками Банка являются Камиллов Д.Ф., доля которого составляет 80%, и Хусанов У.А., его доля составляет 20%).

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

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

Совет директоров Банка возглавляет Камиллов Дамир Феликсович.

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

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

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

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 224 человек (в 2010 году: 215 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Будущее экономическое развитие РФ зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Восстановительный рост российской экономики в 2011 году проходил на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Низкие темпы роста экономики в развитых странах значительно влияли на волатильность российского фондового и валютного рынков. Отличительной особенностью развития банковской системы РФ стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что оказало дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Поскольку экономика России достаточно чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлечь 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 и случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

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

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

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

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

Новые учетные положения

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2011 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 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" – "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на доле в инструментах (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

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

финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и отдельная финансовая отчетность. МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Банк в настоящее время не проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 10, поскольку не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о

совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, исключая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и

неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) – "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) – "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по

модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка 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 несения 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 некселедержателем и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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.

Значия/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.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Примечания из страниц с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

17



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 незавершенный 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 (доплатного) 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 (доплатного) урегулирования задолженности.

Эмиссионный доход

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



Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства возникают 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.



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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

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

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

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

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

Основные используемые курсы:

	Курс на 31 декабря 2011 года	Курс на 31 декабря 2010 года
Доллар США	32,1961	30,4769
Евро	41,6714	40,3331

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 обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

21

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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

	2011	2010
Наличные денежные средства	142 038	141 055
Счета по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	162 294	214 532
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	34 716	23 065
Итого денежных средств и их эквивалентов	339 048	378 652

По состоянию за 31 декабря 2011 года на корреспондентских счетах в ОАО "УралСиб" сосредоточены денежные средства в размере: 23 449 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года – 16 509 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2011 года – 67,5% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2010 года – 71,6%).

В 2011 и в 2010 годах Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

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

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

	2011	2010
Активы, переданные в доверительное управление	122 458	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	122 458	0

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	121 650	-

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

4 тысячи российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

	2011	2010
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	0

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

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

	2011	2010
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	121 650	-
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	121 650	0
Долговые ценные бумаги - имеющие котировки	-	-
Долговые ценные бумаги - не имеющие котировок	-	-
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	121 650	0

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:		
- крупных российских корпораций - транспорт	70 981	-
- кредитных организаций РФ:	50 669	-
20 крупнейших банков РФ	50 669	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	121 650	0

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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

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

7 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2011	2010
Средства для расчетов с использованием банковских карт	4 517	4 278
Итого средств в других банках	4 517	4 278

По состоянию на 31 декабря 2011 года по строке «Средства для расчетов с использованием банковских карт» отражены несинжаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО "Уралсиб", включая страховой депозит в размере 4 517 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года в размере 4 278 тыс. рублей).

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года и в течение 2011 года не начислялся (за 31 декабря 2010 года и в течение 2010 года - не начислялся).

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Средства для расчетов с использованием банковских карт
Текущие и не обесцененные		
- в ЦБ РФ	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	4 517	4 278
- в других российских банках	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-
- просроченные в 2009 году	-	-
Итого средств в других банках	4 517	4 278

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила: 4 517 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года – 4 278 тыс. рублей). См. Примечание 28.

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

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты	3 842 586	2 928 372
Простроченные кредиты	128 306	53 325

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(292 040)	(137 523)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 678 852	2 844 174

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

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	137 523	79 441
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	154 517	58 082
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	292 040	137 523

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 076 803	52,3%	1 393 227	53,4%
Промышленность	23 054	0,6%	54 042	1,8%
Финансовые лица	781 004	19,7%	780 888	26,2%
Энергетика	-	0,0%	4 843	0,2%
Строительство	311 565	7,8%	159 515	5,3%
Льготные операции	194 367	4,9%	143 433	4,8%
Сельское хозяйство	271 899	6,8%	70 379	2,4%
Государственные и муниципальные организации	-	0,0%	812	0,0%
Прочие операции	312 200	7,9%	174 558	5,9%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (валовая сумма)	3 970 892	100%	2 981 697	100%

Банк выделяет группу "крупных" кредитов, превышающих 10% от капитала Банка (капитал Банка за 31 декабря 2011 года составил 567 569 тыс. рублей, капитал Банка за 31 декабря 2010 года составил 533 822 тыс. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 16 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 53 382 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 089 042 тыс. рублей, или 36,5% от валовой суммы кредитного портфеля.

Сумма кредитов инсайдерам составила 9 354 тыс. рублей или 0,3% от валовой суммы кредитного портфеля (за 31 декабря 2010 года сумма кредитов инсайдерам составила 5 845 тыс. рублей или 0,2% от валовой суммы кредитного портфеля).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Пообещанные кредиты	535 444	-	215 740	751 184
Кредиты, обеспеченные:				
иными активами	1 250 960	-	7 494	1 258 454

Примечания из страниц с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
недвижимостью	552 416	13 997	97 664	664 077
прочими активами:				
транспорт	187 954	-	299 278	487 232
имущественные права требования	67 199	-	28 116	95 315
оборудование	185 787	-	6 858	192 645
товары в обороте	195 196	34 749	-	229 945
Итого кредитов	2 974 956	48 746	655 150	3 678 852

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	490 626	-	290 527	781 153
Кредиты, обеспеченные:				
поручительствами	736 773	-	13 790	750 563
недвижимостью	313 694	-	91 176	404 870
прочими активами:				
транспорт	149 942	7 460	254 121	411 523
имущественные права требования	93 847	-	85 949	179 796
оборудование	73 655	-	3 198	76 853
товары в обороте	234 919	4 497	-	239 416
Итого кредитов	2 093 456	11 957	738 761	2 844 174

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 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Титульные и индивидуально не обеспеченные:				
- 1 категория качества	380 354	49 238	511 461	941 053
- 2 категория качества	2 388 376	-	101 074	2 489 450
- 3 категория качества	287 033	-	44 480	331 513
Итого титульных и индивидуально не обеспеченных	3 055 763	49 238	657 015	3 762 016
Индивидуально обеспеченные:				
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	49 463	-	31 962	81 425
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	52 107	52 107
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	5 809	5 809
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	69 545	69 545

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительск ие кредиты	Итого
Итого индивидуально обесцененных	49 463	0	159 413	208 876
Общая сумма кредитов	3 105 226	49 238	816 428	3 970 892
Резерв под обесценение	(130 270)	(492)	(161 278)	(292 040)
Итого кредитов	2 974 956	48 746	655 150	3 678 852

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительск ие кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- 1 категория качества	251 541	7 536	675 259	934 336
- 2 категория качества	1 750 352	4 636	41 482	1 796 470
- 3 категория качества	131 486	-	12 915	144 401
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	2 133 379	12 172	729 656	2 875 207
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	8 660	-	39 654	48 314
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	38 557	-	-	38 557
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	334	334
- с задержкой платежа свыше 180 дней	1 293	6 748	11 244	19 285
Итого индивидуально обесцененных	48 510	6 748	51 232	106 490
Общая сумма кредитов	2 181 889	18 920	780 888	2 981 697
Резерв под обесценение	(88 449)	(6 962)	(42 112)	(137 523)
Итого кредитов	2 093 440	11 958	738 776	2 844 174

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, изменение категории качества, возможность реализации заложенного 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 кредита, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной 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;

Примечания на страницах с 10 по 32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

- кредиты, по которым с момента выдачи было ухудшение финансового состояния заемщика;
- прочие кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения.

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

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:				
недвижимость	49 773	1 188	303	51 264
транспорт	4 079	5 584	3 795	13 458
имущественные права требования	-	-	3 088	3 088
оборудование	-	2 770	-	2 770
поручительства	188 445	8 469	4 669	201 583
Итого	242 297	18 011	11 855	272 163

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

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка сформированы в полном объеме за счет акций ОАО "Газпром":

	2011	2010
Облигационный займы Российской Федерации, включая ОВГВЗ, ОГСЗ	-	-
Региональные и муниципальные облигации, включая валютные займы	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

28

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Приложение 3)

	2011	2010
Корпоративные облигации	-	-
Акции	24 167	-
Кредиты	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 167	0

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

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	8 563
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 782)	1 291
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29 949	-
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(10 038)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанное в прибылях и убытках	-	-
Наращенные проценты	-	184
Курсовые разницы по денежным активам	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	24 167	0

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

10 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	430 210	6 097	2 464	20 767	5 639	572	465 749
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на начало года	430 210	21 654	5 464	26 222	5 639	1 345	490 534
Поступления	-	3 568	9 495	2 170	30 839	-	46 072
Переоценка	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Выбытия	-	(12)	(1 477)	(182)	(15 552)	-	(17 223)
Остаток на конец года	430 209	25 210	13 482	28 210	20 926	1 345	519 382
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(15 557)	(3 000)	(5 455)	-	(773)	(24 785)
Амортизационные отчисления	(8 604)	(5 651)	(2 161)	(3 972)	-	(135)	(20 523)
Переоценка	8 604	-	-	-	-	-	8 604

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Выбытия	-	12	1 089	72	-	-	1 173
Остаток на конец года	0	(21 196)	(4 072)	(9 355)	0	(908)	(35 531)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	430 209	4 014	9 410	18 855	20 926	437	483 851
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на начало года	430 209	25 210	13 482	28 210	20 926	1 345	519 382
Поступления	16 785	5 045	10 451	2 006	361	-	34 648
Переоценки	22 080	-	-	-	-	-	22 080
Выбытия	-	(53)	(4 348)	(6 835)	-	-	(11 236)
Трансфер	13 475	6 853	-	92	(20 420)	-	0
Остаток на конец года	482 549	37 055	19 585	23 473	867	1 345	564 874
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(21 196)	(4 072)	(9 355)	-	(908)	(35 531)
Амортизационные отчисления	(9 205)	(5 336)	(5 071)	(3 665)	-	(135)	(23 412)
Переоценка	9 205	-	-	-	-	-	9 205
Выбытия	-	53	1 950	2 597	-	-	4 600
Трансфер	-	-	-	-	-	-	0
Остаток на конец года	0	(26 479)	(7 193)	(10 423)	0	(1 043)	(45 138)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	482 549	10 576	12 392	13 050	867	302	519 736

В соответствии с порядком признания актива и МСФО 16 за 31 декабря 2011 года в состав основных средств включены неотделимые улучшения в арендованные основные средства, остаточная стоимость которых за 31 декабря 2011 составила 3 624 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года 9 179 тыс. рублей). Корректировка к РПБУ в 2011 году произведена на сумму неотделимых улучшений в размере 5 796 тыс. рублей, учитываемых на счете 61403 "Расходы будущих периодов".

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 51 837 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года 45 397 тыс. рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

11 Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 335	3 115
Предоплаты по налогам	13 836	6 526

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

	2011	2010
Расчеты по брокерским операциям и незавершенные расчеты	846 737	194 686
Прочее	4 272	5 860
Резерв на возможные потери	(404)	-
Итого прочих активов	865 776	210 187

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резервы под обесценение на начало года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение	497	-
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	-	-
Списание активов за счет резерва	(93)	-
Резервы под обесценение на конец года	404	0

12 Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	50 000	7
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	100 000	-
Итого средства в других банках	150 000	7

За 31 декабря 2011 года было привлечено средств других банков по ставке 8% (за 31 декабря 2010 года средства не привлекались) сроком от 91 дня до 1 года.

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

13 Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	30 992	186 582
Срочные депозиты	6 001	2 251
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	527 773	378 020
Срочные депозиты	1 601 901	1 373
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	163 408	54 640
Срочные депозиты	2 602 821	2 763 147
Прочие счета клиентов	1 657	1 585
Итого средств клиентов	4 934 553	3 387 598

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

	2011		2010	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	1 609 419	32,6%	104 793	3,1%
Физические лица	2 766 229	56,1%	2 817 787	83,2%
Строительство	206 551	4,2%	195 678	5,8%
Промышленность	2 610	0,1%	4 896	0,1%
Государственные и муниципальные организации	36 993	0,7%	189 118	5,6%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 213	0,0%	373	0,0%
Энергетика	124	0,0%	135	0,0%
Связь и телекоммуникации	2 399	0,0%	14	0,0%
Транспорт	24 018	0,5%	38 274	1,1%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	100 002	2,0%	24	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 541	0,1%	3 139	0,1%
Прочее	181 454	3,7%	33 367	1,0%
Итого средств клиентов (общая сумма)	4 934 553	100%	3 387 598	100%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 174 клиентов с остатками средств свыше 1 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 189 клиента). Общая сумма остатков средств таких клиентов за 31 декабря 2011 года составляет 925 656 тыс. рублей, или 18,8% средств клиентов (за 31 декабря 2010 года общая сумма 845 187 тыс. рублей, или 24,9%).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 934 553 тыс. рублей (на отчетную дату 31 декабря 2010 года: 3 387 598 тыс. рублей). См. Примечание 28.

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

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Собственные векселя	53 799	56 036
Итого выпущенных долговых долговые ценные бумаги	53 799	56 036

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 53 799 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 56 036 тыс. рублей).

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

15 Прочие обязательства и резервы

	2011	2010
Кредиторская задолженность	1 281	2 624
Налоги к уплате	2 412	9 735
Оценочные обязательства по гарантиям	2 400	-
Остатки на транзитных счетах	68	332
Резерв по операциям кредитного характера	1 464	2 470

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

32

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	2011	2010
Прочие обязательства	1 187	1 297
Итого прочих обязательств	8 812	16 458

Оценочные обязательства по гарантиям представлены непризнанными суммами комиссий, полученных в 2011 году по выданным гарантиям Банка.

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

16 Уставный капитал

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

	2011		2010	
	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал, состоящий из долей участников	300 000	348 143	300 000	348 143
Итого уставный капитал	300 000	348 143	300 000	348 143

В 2011 году Банк не увеличивал уставный капитал. В 2011 и 2010 годах дивиденды не выплачивались.

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2011 года составили 32 509 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года: 32 044 тыс. рублей), прибыль за 2011 год составила 15 081 тыс. рублей (прибыль за 2010 год после выплаты дивидендов составила 465 тыс. рублей).

18 Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
По средствам в банках	993	521
По кредитам клиентам	677 632	550 767
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 644	10 762
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	184
Итого процентных доходов	688 269	562 234
Процентные расходы		
По средствам банков	3 498	376
По текущим/расчетным счетам	2 729	4 501
По вкладам физических лиц	275 104	305 527
По депозитам юридических лиц	79 722	51 201
По выпущенным долговым ценным бумагам	2 563	474

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	2011	2010
Итого процентных расходов	363 616	362 079
Чистые процентные доходы	324 653	200 155

19 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
по кассовым операциям	37 652	20 215
по операциям инкассации	182	140
по расчетным операциям	15 901	12 844
по выданным гарантиям	4 161	2 354
прочее	154	3 747
Итого комиссионных доходов	58 050	39 300
Комиссионные расходы		
по расчетным операциям	8 634	4 502
Итого комиссионных расходов	8 634	4 502
Чистый комиссионный доход	49 416	34 798

20 Прочие операционные доходы

	2011	2010
Штрафные санкции и прочие пени	-	2 832
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	3 656	1 851
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	6 836	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	9 228	-
Прочее	4 213	2 013
Итого прочих операционных доходов	23 933	6 696

21 Операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	130 745	103 722
Амортизация	23 412	20 523
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	18 279	13 521
Профессиональные услуги	14 045	7 894
Реклама и маркетинг	4 392	1 020
Представительские расходы	426	238
Командировочные расходы	758	963
Расходы на операционную аренду	7 732	8 390
Транспортные расходы	46	34
Расходы на охрану	6 090	4 326
Офисные расходы	2 424	2 406

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	2011	2010
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	13 918	16 097
Страхование	11 994	8 451
Благотворительность	108	55
Расходы от передачи активов в доверительное управление	13 861	-
Прочий операционный расход	2 976	1 968
Итого операционных расходов	251 206	189 608

За 31 декабря 2011 года расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные и внебюджетные фонды Российской Федерации в размере 25 557 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 15 845 тыс. рублей).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 942	5 336
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	16 942	5 336

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	30 056	2 940
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке	6 011	588
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
необлагаемые доходы	-	-
доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(18)	-
доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	492	63
расходы, не уменьшающие налоговую базу	368	717
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15 %	6	9
Налоговый эффект от прочих невременных разниц	374	(21)
Непризнанный отложенный налоговый актив	9 709	3 980
Расходы по налогу на прибыль за год	16 942	5 336

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

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

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	31 декабря 2011 года	Изменение за 2011 год	31 декабря 2010 года	Изменение за 2010 год	31 декабря 2009 года
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 782)	(5 782)	-	1 614	(1 614)
Отложенное налоговое требование (обязательство)	1 156	1 156	-	(323)	323
Переоценка основных средств	258 271	31 285	226 986	8 604	218 382
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(51 654)	(6 257)	(45 397)	(1 721)	(43 676)
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы	(50 498)	(5 101)	(45 397)	(2 044)	(43 353)

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2011 год представлены ниже:

	2010	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 124	8 506	-	17 630
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 790	-	1 790
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1 156	1 156
Накопленная амортизация основных средств	909	(264)	-	645
Кредиты и дебиторская задолженность	611	(611)	-	0
Прочее	1 903	(645)	-	1 258
Общая сумма отложенного налогового актива	12 548	8 775	1 156	22 479
Чистая сумма отложенного налогового актива	12 548	8 775	1 156	22 479
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Балансовая стоимость основных средств	(46 328)	(6 479)	-	(52 807)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(46 328)	(6 479)	0	(52 807)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(33 780)	2 296	1 156	(30 328)
Непризнанное отложенное налоговое требование	(11 617)	(8 553)	-	(20 170)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(45 397)	(6 257)	1 156	(50 498)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 20 143 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

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

36

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

уплачена в будущих периодах, и отражается как отложенное налоговое обязательство в бухгалтерском балансе.

23 Прочие компоненты совокупного дохода

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 782)	1 6
За вычетом налога на прибыль	1 156	(3)
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 626)	1 2
Основные средства		
Изменение фонда переоценки основных средств	31 285	8 6
За вычетом налога на прибыль	(6 257)	(1 7)
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки основных средств	25 028	6 8
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	20 402	8 1

24 Распределение прибыли между участниками

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

В 2010 году очередное общее собрание участников Банка приняло решение направить прибыль в размере 5 445 тыс. рублей на увеличение резервного фонда. Выплаты участникам не производились.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска, 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 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

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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 2011 года сосредоточены в Российской Федерации.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск потери в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Банк, принимая 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 2011 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	289 704	35 688	13 656	339 048
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	152 006	-	-	152 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	-	-	122 458
Средства в других банках	42	4 475	-	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	3 645 493	33 357	-	3 678 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 167	-	-	24 167
Прочие финансовые активы	25	341	104	470
Итого финансовых активов	4 233 897	73 861	13 760	4 321 518
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	150 000	-	-	150 000
Средства клиентов	4 834 421	80 346	19 786	4 934 553
Выпущенные долговые обязательства	53 799	-	-	53 799
Налоги и уплате	2 412	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	8	451	21	480
Итого финансовых обязательств	5 040 640	80 797	19 807	5 141 244
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	(806 743)	(6 936)	(6 047)	(819 726)

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	341 083	20 399	17 170	378 652
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	59 736	-	-	59 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Средства в других банках	42	4 236	-	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	2 806 688	37 486	-	2 844 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	-	-	-	0
Итого финансовых активов	3 207 549	62 121	17 170	3 286 840
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	7	-	-	7
Средства клиентов	3 309 815	77 783	-	3 387 598
Выпущенные долговые обязательства	56 036	-	-	56 036
Налоги к уплате	9 735	-	-	9 735
Прочие финансовые обязательства	6 340	378	5	6 723
Итого финансовых обязательств	3 381 933	78 161	5	3 460 099
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	(174 384)	(16 040)	17 165	(173 259)

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 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%	(347)	(347)	(802)	(802)
Ослабление доллара США на 5%	347	347	802	802
Укрепление евро на 5%	(302)	(302)	858	858
Ослабление евро на 5%	302	302	(858)	(858)

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

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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 2011 года данный коэффициент составил 27,7% (за 31 декабря 2010 года: 35%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 91,6% (за 31 декабря 2010 года: 68,4%).

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 2010 года данный норматив составил 86,3% (за 31 декабря 2010 года: 26,3%).

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	50 000	-	100 000	-	-	150 000
Средства клиентов - физических лиц	369 366	833 008	714 263	849 592	-	2 766 229
Средства клиентов - юридических лиц	591 795	12 000	1 564 529	-	-	2 168 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 769	-	10 030	-	-	53 799
Налоги к уплате	2 412	-	-	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	480	-	-	-	-	480
Обязательства по операционной аренде	-	-	2 153	3 444	4 213	9 810
Неиспользованные кредитные линии	65 593	-	-	-	-	65 593
Финансовые гарантии	35 219	-	-	113 662	-	148 881
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 158 634	845 008	2 390 975	966 698	4 213	5 365 528

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 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	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	7	-	-	-	-	7
Средства клиентов - физических лиц	219 973	989 889	937 984	649 941	-	2 817 787
Средства клиентов - юридических лиц	568 722	1 057	32	-	-	569 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 573	-	28 463	-	-	56 036
Налоги к уплате	9 735	-	-	-	-	9 735
Прочие финансовые обязательства	6 081	642	-	-	-	6 723
Обязательства по операционной аренде	-	-	2 097	5 902	14 171	22 170
Неиспользованные кредитные линии	106 139	-	-	-	-	106 139
Финансовые гарантии	23 210	3 900	-	100 000	-	127 110
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	961 440	995 488	988 576	755 843	14 171	3 715 518

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, за 31 декабря 2011 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	339 048	-	-	-	-	-	339 048
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	152 006	-	-	-	-	-	152 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	-	-	-	-	-	122 458
Средства в других банках	4 517	-	-	-	-	-	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	88 293	1 220 190	597 656	1 084 722	43 829	644 162	3 678 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 167	-	-	-	-	-	24 167
Итого финансовых активов	730 489	1 220 190	597 656	1 084 722	43 829	644 162	4 321 048
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указана иная – Примечание 3)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
Средства других банков	50 000	-	100 000	-	-	-	150 000
Средства клиентов	961 161	845 008	2 278 792	849 592	-	-	4 934 553
Выпущенные долговые обязательства	43 769	-	10 030	-	-	-	53 799
Налоги и уплате	2 412	-	-	-	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	480	-	-	-	-	-	480
Итого финансовых обязательства	1 057 822	845 008	2 388 822	849 592	0	0	5 141 244
Чистый разрыв ликвидности	(327 333)	375 182	(1 791 166)	235 130	43 829	644 162	(820 196)
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(327 333)	47 849	(1 743 317)	(1 508 187)	(1 464 358)	(820 196)	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	378 652	-	-	-	-	-	378 652
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	59 736	-	-	-	-	-	59 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Средства в других банках	4 278	-	-	-	-	-	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	292 912	1 235 656	950 828	292 757	61 587	10 434	2 844 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	735 578	1 235 656	950 828	292 757	61 587	10 434	3 286 840
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	7	-	-	-	-	-	7
Средства клиентов	788 695	990 946	958 016	649 941	-	-	3 387 598
Выпущенные долговые обязательства	27 573	-	28 463	-	-	-	56 036
Налоги и уплате	9 735	-	-	-	-	-	9 735
Прочие финансовые	6 081	642	-	-	-	-	6 723

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопреде- ленным сроком	Итого
обязательства								
Итого	финансовых	832 091	991 588	986 479	649 941	0	0	3 460 099
Чистый	разрыв	(96 513)	244 068	(35 651)	(357 184)	61 587	10 434	(173 259)
ликвидности								
Совокупный разрыв за 31		(96 513)	147 555	111 904	(245 280)	(183 693)	(173 259)	
декабря 2010 года								

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.

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2010 и 31 декабря 2011 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.

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 31

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком / просроче- нные / не принеси- вшие процент- ного дохода	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	339 048	339 048
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	-	152 006	152 006
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	-	-	-	-	-	122 458
Средства в других банках	4 517	-	-	-	-	-	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	88 293	1 220 190	597 656	1 084 722	43 829	644 162	3 678 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	24 167	24 167
Итого финансовых активов	215 268	1 220 190	597 656	1 084 722	43 829	1 159 383	4 321 048
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	100 000	-	-	50 000	150 000
Средства клиентов	564 272	845 008	2 278 792	849 592	-	396 889	4 934 553
Выпущенные долговые обязательства	28 711	-	10 030	-	-	15 058	53 799
Налог к уплате	-	-	-	-	-	2 412	2 412
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	480	480
Итого финансовых обязательств	592 983	845 008	2 388 822	849 592	0	464 839	5 141 244
Чистый разрыв ликвидности	(377 715)	375 182	(1 791 166)	235 130	43 829	694 544	(820 196)
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(377 715)	(2 533)	(1 793 699)	(1 558 569)	(1 514 740)	(820 196)	

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2010 года.

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	До постре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком / просрочен- ные / не приносящие процентного дохода	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	378 652	378 652
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	-	59 736	59 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Средства в других банках	4 278	-	-	-	-	-	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	292 912	1 235 656	950 828	292 757	61 587	10 434	2 844 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	297 190	1 235 656	950 828	292 757	61 587	448 822	3 286 840
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	7	7
Средства клиентов	196 781	990 946	958 016	649 941	-	591 914	3 387 598
Выпущенные долговые обязательства	-	-	28 463	-	-	27 573	56 036
Налог к уплате	-	-	-	-	-	9 735	9 735
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	6 723	6 723
Итого финансовых обязательств	196 781	990 946	986 479	649 941	0	635 952	3 460 099
Чистый разрыв ликвидности	100 409	244 710	(35 651)	(357 184)	61 587	(187 130)	(173 259)
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	100 409	345 119	309 468	(47 716)	13 871	(173 259)	

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.

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, оцениваемые по	-	9,9%	-	0,0%	8,4%	0,0%

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	-	3,5%	-	-	2,6%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,3%	18,8%	-	13,4%	22,1%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8,1%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%
Средства других банков	-	7,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%
Средства клиентов	7,3%	8,5%	6,8%	8,4%	10,5%	8,0%
Выпущенные долговые обязательства	-	6,6%	-	-	11,4%	-

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

Руководство Банка оценивает влияние изменения процентных ставок на финансовые показатели Банка.

Увеличение средних процентных ставок по размещению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных доходов на 38 133 тыс. рублей. Снижение процентных ставок по размещению на ту же величину привело бы к снижению процентных доходов на 38 133 тыс. рублей. Влияние аналогичного изменения процентных ставок в 2010 год привело бы к изменению процентных доходов на 26 697 тыс. рублей.

Увеличение процентных ставок по привлечению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных расходов на 51 618 тыс. рублей. Аналогичное снижение ставок по привлечению привело бы к снижению процентных расходов на 51 618 тыс. рублей. В 2010 году влияние аналогичного изменения ставок привело бы к изменению процентных расходов на 37 143 тыс. рублей.

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

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

26 Управление капиталом

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

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	2011	2010
Основной капитал в соответствии с РГБУ	332 325	321 798
Дополнительный капитал	235 244	212 024
Итого нормативного капитала	567 569	533 822

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 являло рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль	32 325	21 798
Итого капитал 1-го уровня	332 325	321 798
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	235 244	212 024
Итого капитал 2-го уровня	235 244	212 024
Итого капитал	567 569	533 822

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка появляются претензии в судебные органы, предъявляемые к Банку. На основании своих собственных оценок и мнения внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что они не приведут к существенным расходам для Банка, и, соответственно, резерв под них в настоящей финансовой отчетности не создавался. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в каких-либо судебных разбирательствах.

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

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

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерва 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 2011 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	2011	2010
Менее одного года	2 153	2 097
От 1 года до 5 лет	3 444	5 902
Более 5 лет	4 213	14 171
Итого обязательств по операционной аренде	9 810	22 170

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:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	65 593	106 139
Гарантии выданные	148 881	127 110
Оценочные обязательства	(1 464)	(2 470)
Итого обязательств кредитного характера	213 010	230 779

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень риска, чем краткосрочные обязательства.

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

	2011	2010
Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 470	3 546
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода	1 464	2 470
Использованные суммы оценочных обязательств	(2 470)	(3 546)

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	2011	2010
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	-	-
Оценочные обязательства за 31 декабря отчетного года	1 464	2 470

Заложенные активы. За 31 декабря 2011 года обязательные резервы на сумму 152 006 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 59 736 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок

Примечания за страниц с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО "УралКаниталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 048	339 048	378 652	378 652
Обязательные резервы на счетах в Банке России	152 006	152 006	59 736	59 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	122 458	-	-
Средства в других банках	4 517	4 517	4 278	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	3 678 852	3 678 852	2 844 174	2 844 174
Финансовые активы, имеющие и наличие для продажи	24 167	24 167	-	-
Прочие активы	865 776	865 776	210 187	210 187
Итого активов	5 186 824	5 186 824	3 497 027	3 497 027
Обязательства				
Средства других банков	150 000	150 000	7	7
Средства клиентов	4 934 553	4 934 553	3 387 598	3 387 598
Выпущенные ценные бумаги	53 799	53 799	56 036	56 036
Прочие обязательства	8 812	8 812	16 458	16 458
Итого обязательств	5 147 164	5 147 164	3 460 099	3 460 099

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации и наблюдаемых данных: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющие и наличие для продажи, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства других банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги. Таким образом, данные активы и обязательства могут быть отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

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

29. Операции со связанными сторонами

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

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

50

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

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 операций 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.

	2011	2010
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	65 286	6 806
Кредиты, выданные в течение года	133 148	81 953
(Возврат кредитов в течение года)	(25 274)	(23 473)
Кредиты за 31 декабря отчетного года	173 160	65 286
Процентный доход	21 239	11 269
	2011	2010
Депозиты		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	40 969	49 550
Депозиты, полученные в течение года	340 272	575 156
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(323 404)	(583 737)
Депозиты за 31 декабря отчетного года	40 969	40 969
Процентные расходы по депозитам	110	87
	2011	2010
Арендные расходы	-	-
	2011	2010
Вознаграждения руководящему персоналу	9 723	5 820
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	27 216	25 609
Отчисления в социальные фонды	4 648	2 917

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2011 году выплачивались в размере 5 250 тыс. рублей. В 2010 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

30 События после отчетной даты

20 апреля 2012 года общее годовое собрание участников банка приняло решение прибыль за 2011 год в сумме 754 тыс. рублей направить на увеличение резервного фонда, оставшуюся прибыль в размере 14 327 тыс. рублей оставить нераспределенной.

31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

определенных обстоятельствах.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 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

Решаев
Венг



Председателя правления

Р. Г. Шакирова

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

14 июня 2012 года

Промышленно - Промышленности -

специально изданный

Директор

ООО «Иркутск и Иркутск»

