



№Б-21 от 27 марта 2014 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Аудит и Партнеры"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности
за 2013 год

ООО "Аудит и Партнеры"
454097, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 4-В, +7(351)266-99-88
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности за 2013 год

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

Основной государственный регистрационный номер 1020200000402 от 10.09.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 10.09.02 серия 02 номер 004606061.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.09.93.

Регистрационный номер: 2519.

В 2013 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– 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, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

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

ОПНЗ 10201002985.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год мы провели проверку выполнения Обществом с ограниченной ответственностью коммерческим банком "Уральский капитал" обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления кредитной организацией, состояния внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, и за качество управления кредитной организацией.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытой в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вложение средств в деятельность или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал".
Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.



контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка качества управления Банком.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.90 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, в течение 2013 года Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал" соблюдало обязательные нормативы, установленные Банком России; качество управления Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" в 2013 году отвечает целям и задачам его деятельности; система внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" соответствует масштабам и характеру его деятельности в 2013 году.

27 марта 2014 года

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



Лукашов Д.А.

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

Дербичева Н.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
80	31233726	2519

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"**
Почтовый адрес **450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ризанский, д. 10**

Код формы по ОКУД (0409806)
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	208 322	222 417
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	417 673	427 448
2.1	Обязательные резервы	226 406	213 366
3	Средства в кредитных организациях	57 808	17 607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 939 146	5 958 905
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	489 323	466 496
9	Прочие активы	226 523	1 291 820
10	Всего активов	7 338 795	8 384 693
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	275 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 297 552	7 278 198
13.1	Вклады физических лиц	2 388 412	2 443 084
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	298 961	10 881
16	Прочие обязательства	53 073	35 228
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	535	846
18	Всего обязательств	6 650 121	7 600 153
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	46 000 000	46 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0



22	Резервный фонд	35 033	33 263
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	279 991	237 550
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	47 956	14 327
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 138 306	35 400
27	Всего источников собственных средств	688 674	784 540
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	96 096	106 154
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 622	13 810
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Асадуллин Эдуард Рустамович

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Беленкова А.В.
Телефон: (347) 241-30-99
27 марта 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
80	31233726	2519

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"**
Почтовый адрес **450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, д. 10**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	944 816	909 066
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	83 193	61 061
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	861 623	776 648
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	71 357
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	741 428	619 803
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	11 820	13 613
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	719 446	605 678
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10 162	1 112
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	203 388	289 263
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 121 112	- 114 393
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 29 713	- 18 135
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82 276	174 870
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 062	69 481
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 360	13 275
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 489	924
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 564	398
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3 489	55



13	Комиссионные расходы	7 915	9 768
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 133	877
17	Прочие операционные доходы	26 740	44 034
18	Чистые доходы (расходы)	226 223	344 646
19	Операционные расходы	346 162	274 149
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 119 939	70 497
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18 367	35 097
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	- 138 306	35 400
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 138 306	35 400

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Асадуллин Эдуард Рустамович

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Беленкова А.В.
Телефон: (347) 241-30-99
27 марта 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
80	31233726	2519

Отчет
об уровне достаточности капитала, величии резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"**
Почтовый адрес **450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, д. 10**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	771 706	12 454	784 160
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	464 000	0	464 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	464 000	0	464 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	33 263	1 770	35 033
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	39 202	- 146 072	- 106 870
1.5.1	прошлых лет	14 327	33 629	47 956
1.5.2	отчетного года	24 875	- 179 701	- 154 826
1.6	Нематериальные активы	3	80	83
1.7	Субординированный кредит (заям, депозит, облигационный заем)	0	196 040	196 040
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,7	X	11,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	343 153	121 937	465 090
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	341 680		462 792
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	627	1 136	763
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по	846		535



	ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 719 193 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 203 366 ;

1.2. изменения качества ссуд 212 335 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 543 ;

1.4. иных причин 202 949 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 598 081 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 251 980 ;

2.3. изменения качества ссуд 191 005 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 351 ;

2.5. иных причин 154 745 .



подпись
подпись

Асадуллин Эдуард Рустамович

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Беленкова А.В.
Телефон: (347) 241-30-99
27 марта 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
80	31233726	2519

**Сведения
об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"**
Почтовый адрес 450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ризанский, д. 10

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 11	11,7	11,7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	73,0	83,1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	69,1	76,7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	11,1	105,4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	Макс. 23,1 Мин. 8,2	Макс. 22,6 Мин. 1,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	614,3	620,2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	0,7	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по нисайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	2,2	1,5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за			



	свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			



подпись

подпись

Асдуллин Эдуард Рустамович

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Беленкова А.В.
Телефон: (347) 241-30-99
27 марта 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
80	31233726	2519

**Отчет
о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2013 г.**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"**
Почтовый адрес **450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, д. 10**

Код формы по ОКУД **0409814**
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	- 86 471	132 785
1.1.1	Проценты полученные	812 236	869 887
1.1.2	Проценты уплаченные	- 723 276	- 614 676
1.1.3	Комиссии полученные	43 597	47 330
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 8 048	- 9 751
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	81 062	69 481
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 826	3 924
1.1.8	Прочие операционные доходы	27 251	44 001
1.1.9	Операционные расходы	- 295 040	- 245 769
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 28 079	- 31 642
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	87 639	- 213 481
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 13 040	- 61 360
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 69 221	- 2 376 404
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 142 378	- 228 562
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		570



1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	288 080	- 42 880
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	387	- 3 845
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 – ст. 1.2)	1 168	- 80 696
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	- 205 695	- 459 814
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	216 055	503 038
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 9 241	- 10 572
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	517
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 119	33 169
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	164 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	164 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 004	- 1 416
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 291	115 057
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	454 106	339 049
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	457 397	454 106



подпись

подпись

Асадуллин Эдуард Рустамович

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Беленкова А.В.
Телефон: (347) 241-30-99
27 марта 2014 г.



Пояснительная информация

к годовой отчетности ООО «УралКапиталБанк»
за 2013 год

Раздел 1. Существенная информация о ООО «УралКапиталБанк».

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал», сокращенное наименование ООО «УралКапиталБанк» (в дальнейшем Банк), работает на банковском рынке в Российской Федерации с 30 сентября 1993 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, последняя редакция которого утверждена на внеочередном Общем собрании Участников 22 февраля 2012 года (протокол № 02), а также в соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 2519 от 26 сентября 2007 года.

Участниками Банка являются 3 физических лица.

Уставный капитал по состоянию на 01.01.14 г. составляет 464 000 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года под номером в реестре 473.

ООО «УралКапиталБанк» является: членом Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан; членом международной платежной системы «Master Card», ассоциации «Visa»; системы денежных переводов «Быстрая почта», «Анелик», «Лидер», «Контакт», «Золотая корона», «Western Union»; ассоциированным участником электронных срочных платежей «БЭСП».

В 2013 году ООО «УралКапиталБанк» продолжил свое динамичное развитие, активы Банка по состоянию на 01.01.14 года составили 7 338 795 тыс. руб., собственные средства (капитал) на конец 2013 года достигли 784 160 тыс. руб., объем кредитного портфеля составил 6 255 764 тыс.руб.

В конце 2013 года выпущен и размещен субординированный облигационный займ в размере 220 млн.руб., что расширило возможности банка по финансированию субъектов реальной экономики.

Банк по состоянию на 01.01.2014 г. среди 902 кредитных организаций России, размещающих отчетность на сайте ЦБ, занимает 321 место по величине активов, 210 место по средствам предприятий и организаций, 369 место по капиталу, 232 – по кредитам, выданным предприятиям и организациям. Среди 10 региональных банков - 5 место по активам и капиталу, 2 место – по средствам предприятий и организаций и по кредитам, выданным предприятиям и организациям. Источник информации – сайт Banki.ru.

05.11.2013г. ЗАО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу - «развивающийся».

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 01.01.14 г. ООО «УралКапиталБанк» осуществляет свою деятельность через расположенные в г. Уфе 8 дополнительных офисов и отдел обслуживания клиентов в Головинном офисе, 4 дополнительных офисов в гг. Стерлитамаке, Салавате, Туймазах и Нефтекамске, а также региональную сеть, состоящую из филиала «Кубань» в г. Краснодар и двух офисов. Банк имеет представительство в г. Москве.

Центральный офис ООО «УралКапиталБанк» по состоянию на 01.01.2014 г. включает в себя 14 внутренних структурных подразделений.



Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

№№ п/п	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1.	Головной офис, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	1. Служба внутреннего контроля	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2. Департамент развития	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.1. Отдел продаж	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.2. Отдел информационных технологий	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.3. Сектор платежных систем	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.4. Сектор валютных операций	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.5. Отдел обслуживания клиентов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.6. Управление маркетинга	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.3.1. Отдел маркетинговых исследований и банковских продуктов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2.3.2. Отдел рекламы и PR	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	3. Кредитный департамент	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	3.1. Отдел кредитования корпоративных клиентов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	3.2. Отдел методологии и сопровождения кредитов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	3.3. Сектор кредитования физических лиц	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4. Экономический департамент	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.1. Отдел экономического анализа	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.2. Отдел планирования и управления рисками	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.3. Аналитический отдел	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.4. Отдел методологии	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.5. Сектор управления ресурсами	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5. Юридический департамент	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5.1. Отдел юридического сопровождения	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5.2. Отдел претензионно-исковой работы	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5.3. Сектор по работе с проблемными активами	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	6. Департамент информационных технологий	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	6.1. Отдел методологии автоматизации банковских процессов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	6.2. Отдел сопровождения АБС	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	6.3. Отдел ЛВС и обслуживания рабочих мест	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	7. Департамент безопасности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	7.1. Отдел экономической безопасности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	7.2. Отдел внутренней безопасности и инкассации	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	8. Департамент кадрового обеспечения	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	8.1. Отдел кадрового администрирования	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10

	8.2.Сектор обучения персонала	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	8.3.Сектор документационного обеспечения	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	9. Управление ценных бумаг	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	9.1.Отдел ценных бумаг	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	9.2.Отдел сопровождения операций с ценными бумагами	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	9.3.Отдел эмиссии ценных бумаг	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	10. Управление бухгалтерского учета и отчетности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	10.1. Отдел бухгалтерского учета	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	10.2. Отдел расчетов с персоналом и налогообложения	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	10.3. Сектор отчетности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	11. Отдел финансового мониторинга	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	12. Отдел информационной безопасности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	13. Управление обеспечения банковских процессов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	13.1. Транспортный сектор	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	13.2. Сектор хозяйственного обеспечения	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	14. Операционное управление	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	14.1.Отдел расчетных операций	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
	14.2.Отдел кассовых операций	РБ г. Уфа, ул. Рязанская,10
2.	Дополнительный офис «Юрюзань»	РБ г. Уфа, пр. Октября,91
3.	Дополнительный офис «по ул. Цюрупы,80»	РБ г. Уфа, ул. Цюрупы,80
4.	Дополнительный офис «Центральный»	РБ г. Уфа ул. Ленина,72
5.	Дополнительный офис «Иремель»	РБ г. Уфа ул. Менделеева, 149
6.	Дополнительный офис «Инорс»	РБ г. Уфа, ул. Фронтовых бригад,10
7.	Дополнительный офис «Первомайский»	РБ г. Уфа, ул. Первомайская,29
8.	Дополнительный офис «Айский»	РБ г. Уфа, ул. Революционная,173
9.	Дополнительный офис «Сипайловский»	РБ г. Уфа, ул. Гагарина,23
10.	Дополнительный офис «Солнечный»	РБ г. Стерлитамак, ул. Артема,63
11.	Дополнительный офис «Туймазинский»	РБ г. Туймазы, ул. Островского,7
12.	Дополнительный офис «Салават»	РБ г. Салават, ул. Островского,23
13.	Дополнительный офис «Нефтекамский»	РБ г. Нефтекамск, ул. Строителей,81
14.	Департамент развития бизнеса по Краснодарскому краю	Р.Ф. г. Краснодар, ул. Волжская,75
	Филиал «Кубань» г. Краснодар	Р.Ф. г. Краснодар, ул. Волжская,75
15.	Дополнительный офис «Шевченко» филиала «Кубань»	Р.Ф. г. Краснодар, ул. Волжская,75
16.	Дополнительный офис «Майорский» филиала «Кубань»	Р.Ф. г. Краснодар, ул. Волжская,75
17.	Представительство г. Москва	Г. Москва, пер. Кривоколенный,4

1.3. Банковской (консолированной) группы ООО «УралКапиталБанк» не имеет.



1.4. Информация о направлениях деятельности Банка.

Одной из основных задач Банка в области привлечения средств является сохранение и привлечение на банковское обслуживание новых корпоративных клиентов. Приоритетным направлением деятельности Банка является работа с корпоративными клиентами. ООО «УралКапиталБанк» предлагает полный спектр высокотехнологичных финансовых инструментов для предприятий малого и среднего бизнеса. Высокий уровень надежности в деятельности Банка достигается благодаря принятой за основу взвешенной консервативной политике, дальнейшему развитию стратегического партнерства.

Основными продуктами для клиентов – юридических лиц являются:

- любые формы кредитования, в том числе: на пополнение оборотных средств, приобретение объектов недвижимости, расширение деятельности и др. как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию. Возможно открытие и ведение счетов юридических лиц, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Гибкая тарифная политика позволяет выбрать клиенту оптимальные для него условия обслуживания;
- размещение временно свободных денежных средств в депозиты. По депозитам юридических лиц Банк в каждом конкретном случае предусматривает индивидуальный подход, учитывая все интересы и нужды клиента;
- инкассирование денежной выручки, ценных бумаг и других ценностей банк осуществляет собственной службой инкассации, что позволяет клиентам выбрать удобное время для инкассирования;
- международные расчеты;
- обслуживание корпоративных зарплатных проектов банковскими картами;
- проведение операций с иностранной валютой;
- финансовые, консалтинговые и другие виды услуг.

Для физических лиц в Банке также предлагается широкий спектр услуг:

- банковские вклады;
- кредиты в валюте РФ и иностранной валюте: на потребительские нужды; на приобретение жилья с использованием материнского капитала; на приобретение паев ЖСК, ипотечные кредиты;
- денежные переводы по платежным системам «Быстрая почта», «Анелик», «Лидер», «Контакт», «Western Union», «Золотая корона», отличающиеся от обычных банковских переводов простотой оформления, быстротой и минимальными требованиями к документам. Переводы без открытия счета позволяют перевести денежные средства не только по России, но и за ее пределы в минимально короткое время;
- оплата коммунальных услуг и прием различных платежей по системе «Город». Прием платежей: в пользу предприятий и организаций по заключенным договорам; штрафов ГИБДД;
- аренда и предоставление индивидуальных сейфовых ячеек;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги по валютно-обменным операциям, пластиковым картам и т.д.

К услугам клиентов: система «Банк-Клиент», система электронных срочных платежей БЭСП, продажа инвестиционных монет из золота и серебра.

ООО «УралКапиталБанк» постоянно внедряет новейшие достижения в области информационных технологий, совершенствует бизнес-процессы и повышает уровень сервиса, что позволяет предоставить каждому клиенту полный комплекс банковских продуктов и услуг.



В 2013 г. произведена установка обновления системы RS-Bank v. 5.5, в которой в целях соответствия законодательству в части обеспечения информационной безопасности банка реализован удобный и гибкий механизм разграничения прав доступа пользователей к объектам системы. Механизм разграничения прав доступа определяет правила доступа пользователей к объектам Учетного ядра, а также ограничивает выполнение действий над данными объектами. В систему разграничения доступа также входит и контроль доступа к системе в целом: управление паролями пользователей, блокирование системы при неактивности пользователей и т.п.

Произведена доработка и запущен в промышленную эксплуатацию функционал по работе с ДЭФ в валюте. Подсистема "Работа с ДЭВ" представляет собой решение компании R-Style Softlab исполнения Указания ЦБ РФ от 25.11.2009 г. №2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета".

Внедрена система 1С Рарурс, которая автоматизирует внутренний учет банка по ценным бумагам.

В отчетном году ввели в тестовую эксплуатацию системы IPI.Manager и электронного документооборота на платформе Microsoft Share Point. Система IPI.Manager позволяет автоматизировать процессы взаимодействия и контроля подразделений Банка в области взыскания проблемных долгов. Ввод в промышленную эксплуатацию планируется в 2014 г.

Во второй половине 2013 г. начался проект по переходу банка на обслуживание в процессинговом центре «КартСтандарт» и по внедрению программного комплекса ЦФТ-Ритейл Банк (на базе Oracle), что позволит предоставление клиентам банковских продуктов (овердрафты, кредитные карты с льготным периодом кредитования, потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты); запуск Интернет-банка и мобильного банка; выпуск неперсонифицированных карт; реализация кобрендинговых программ и др.

Параллельно проводится целенаправленная работа по обеспечению информационной безопасности Банка.

Проведена оценка соответствия защиты информации требованиям Положения ЦБ РФ от 9 июня 2012 г. № 382-П «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». Защита информации соответствует требованиям нормативных актов.

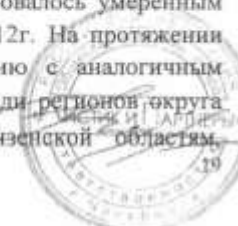
В отчетном году Банком начат процесс подготовительных мероприятий по получению в 2014 году лицензии ФСБ по обслуживанию средств криптографической защиты информации.

В процессе завершения находится актуализация комплекта документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций Банковской системы Российской Федерации».

1.5. Краткий обзор экономической ситуации Республики Башкортостан.

Согласно сообщению территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан о социально-экономическом положении Республики Башкортостан в январе-декабре 2013 года, экономика республика продолжало демонстрировать положительную динамику темпов роста.

Развитие промышленного производства республики в 2013г. характеризовалось умеренным ростом. Индекс промышленного производства в 2013г. составил 102,3% к 2012г. На протяжении шести лет сохраняется опережение республиканского индекса по сравнению с аналогичным показателем в среднем по России и Приволжскому федеральному округу. Среди регионов округа Башкортостан занимает четвертое место, уступая Нижегородской и Пензенской областям.



Пермскому краю. В Российской Федерации индекс промышленного производства в 2013г. по сравнению с 2012г. составил 100,3%, в Приволжском федеральном округе – 101,8%.

Наращивание промышленного производства упрочило положение республики на российском рынке. Башкортостан является лидером в России по объемам первичной переработки нефти и производству светлых нефтепродуктов, кальцинированной соды, бензола, автобетононасосов, стальной проволоки, единственным производителем автобетононасосов. Республика находится на втором месте среди регионов Российской Федерации по выпуску пластмасс, этилена, синтетических каучуков, стекла термически полированного, технологической извести, кровельных и гидроизоляционных материалов, скрученной проволоки, металлорежущих станков, универсальных электродвигателей, гражданских вертолетов, на третьем – по производству каустической соды, серы, троллейбусов.

Добыча всех видов полезных ископаемых в 2013г. увеличилась по сравнению с 2012г. на 4,2%. Объемы добычи топливно-энергетических полезных ископаемых, основой которых является нефть, возросли на 3,5%. По объему нефтедобычи республика занимает пятое место в России, третье – в Приволжском федеральном округе. Добыча рудных полезных ископаемых также отмечена положительной динамикой – 117,5% к 2012г.

В обрабатывающих производствах индекс составил 102,3% к 2012г. Наращивание объемов за год отмечено в большинстве видов экономической деятельности. Высокие темпы роста обеспечены в производствах: целлюлозно-бумажном, издательской и полиграфической деятельности (130,0% к 2012г.), транспортных средств (114,9%), электрооборудования (113,0%). На 3,3-6,9% увеличено производство нефтепродуктов, обработка древесины, производство кожи и обуви, металлургическое производство, на 1,5-2,2% – производство прочих неметаллических минеральных продуктов, машин и оборудования.

Сложившаяся макроэкономическая ситуация в республике позитивно отразилась на динамике процессов, наблюдаемых в сфере жилищного строительства. За 2013г. введено в эксплуатацию 15,2 тыс. жилых зданий, в которых расположено 30,1 тыс. квартир. Организациями всех форм собственности, а также населением за счет собственных и заемных средств построено 2484,6 тыс. кв. метров общей площади жилых домов, 106,9% к уровню 2012г. В расчете на 1000 жителей введено 612 кв. метров жилья. По предварительным итогам, в 2013г. по объему вводимого жилья среди регионов Приволжского федерального округа республика находится на первом месте, по вводу жилых домов на 1000 человек населения – на третьем месте.

Индивидуальными застройщиками за свой счет и с помощью кредитов построено 14,8 тыс. собственных жилых домов общей площадью 1648,5 тыс. кв. метров, 102,0% к уровню 2012г. Доля индивидуальных жилых домов в общереспубликанском вводе жилья составила 66,3%.

Улучшилась ситуация со строительством домов массовой застройки. Объем жилья, построенного предприятиями и организациями, превысил уровень 2010г. - на 51,2%, 2012г. - на 18,1% и составил 836,1 тыс. кв. метров общей площади жилых домов, из которых 94,3 тыс. кв. метров или 11,3% соответствуют стандартам жилья экономического класса.

Сельскохозяйственными производителями республики в 2013г. произведено продукции на сумму 124,7 млрд. рублей (116,6% в сопоставимой оценке к 2012г.). Большая часть продукции получена в хозяйствах населения (63,4%), доля сельскохозяйственных организаций составила 30,4%, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей – 6,2% (в 2012г. – 61,5%, 32,7%, 5,8%, соответственно).

Ситуация на потребительском рынке республики оставалась стабильной: оборот розничной торговли в 2013г. составил 721,8 млрд. рублей, что в товарной массе на 8,1% больше, чем в 2012г. По



абсолютному показателю оборота розничной торговли Республика Башкортостан входит в первую десятку регионов Российской Федерации и занимает по предварительной оценке первое место в Приволжском федеральном округе. На душу населения оборот розничной торговли в 2013г. составил 177,7 тыс. руб. или 108,0% (в сопоставимых ценах) к 2012г.

По данным Министерства финансов Республики Башкортостан, на 1 декабря 2013г. в консолидированный бюджет Республики Башкортостан поступило доходов в сумме 137,2 млрд. рублей, из них доля налога на доходы физических лиц составила 25,9%, на прибыль организаций – 20,6%, на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации – 11,5%, на имущество – 9,7%, на совокупный доход – 3,9%.

Расходы консолидированного бюджета сложились в сумме 144,8 млрд. рублей, из них на финансирование образования было направлено 44,8 млрд. рублей (30,9%), здравоохранения – 27,1 млрд. (18,7%), национальной экономики – 22,7 млрд. (15,6%), социальной политики – 19,3 млрд. (13,3%), жилищно-коммунального хозяйства – 10,5 млрд. (7,3%), национальной безопасности и правоохранительной деятельности – 1,4 млрд. рублей (0,9%).

Предприятиями и организациями (кроме малых предприятий, банков, страховых и бюджетных организаций) за январь-ноябрь 2013г. получена сальдированная прибыль в сумме 134,0 млрд. рублей или 133,4% к январю-ноябрю 2012г. Доля убыточных организаций составила 17,9% (за январь-ноябрь 2012г. – 17,2%), сумма убытка – 11,9 млрд. рублей (19,8 млрд. рублей).

Просроченная кредиторская задолженность с начала года уменьшилась на 7,2% и на конец ноября 2013г. составила 11,3 млрд. рублей (2,7% от общей суммы кредиторской задолженности). Обязательства предприятий поставщикам составили 80,5% от просроченной кредиторской задолженности, долги в бюджет – 3,4%, задолженность в государственные внебюджетные фонды – 5,7%. Задолженность предприятий по полученным кредитам банков и займам увеличилась с начала года на 16,5%, просроченная задолженность снизилась на 47,1%.

Просроченная дебиторская задолженность составила 19,3 млрд. рублей (5,2% от общей суммы дебиторской задолженности) и увеличилась с начала года на 18,6%. Большую часть ожидаемых платежей с истекшими сроками погашения (88,2%) занимают долги покупателей. Общая кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность на 14,1%, просроченная дебиторская задолженность превышает просроченную кредиторскую задолженность на 70,9% (на конец ноября 2012г., соответственно, на 11,0% и на 69,6%).

Одним из основных показателей, характеризующих уровень жизни населения, являются денежные доходы населения. По предварительной ежемесячной оценке в 2013г. реальные располагаемые денежные доходы населения (денежные доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) увеличились на 5,4% к уровню 2012г. и среднедушевой денежный доход сложился в сумме 23884,4 рубля в среднем за месяц.

Среднемесячная заработная плата, начисленная работникам предприятий за январь-ноябрь 2013г., сложилась в размере 21942,9 рубля, что в реальном выражении (с учетом индекса потребительских цен) на 4,8% выше уровня января-ноября 2012г.

По данным Национального банка Республики Башкортостан, по состоянию на 1 января 2014 года на территории Республики Башкортостан по состоянию на 01.01.2014 действовало 99 кредитных организаций, из них 10 республиканских банков. За прошедший год на рынок вошли подразделения шести кредитных организаций и четыре ушли с него. Всего за период количество банковских подразделений (точек обслуживания) на территории республики увеличилось на 68 единиц и составило 1 565 подразделений.



Совокупные банковские активы (сальдированные) на территории республики по состоянию на 01.01.2014 составили 439,9 млрд рублей, увеличившись за год на 35,3 млрд рублей.

Важным позитивным результатом работы банковского сектора республики следует считать закрепление положительного сальдо между размещенными и привлеченными средствами, что означает превышение вложений в экономику региона над объемами привлеченных здесь ресурсов. Так, по состоянию на 01.01.2014 сальдо составило 152,3 млрд руб. против 92,8 млрд руб. на 01.01.2013.

Капитал (собственные средства) кредитных организаций, зарегистрированных на территории Республики Башкортостан, увеличился на 19,5% и достиг 10,4 млрд руб.

Совокупный объем кредитов, выданных экономике республики, включая население, за 2013 год составил 817,0 млрд руб., что на 22,9% больше, чем в 2012 году. Остаток задолженности по кредитам экономике возрос на 23,0% по сравнению с началом 2013 года и на 01.01.2014 составил 556,1 млрд руб.

По юридическим лицам темпы роста сложились на меньшем уровне. Так, прирост объемов корпоративного кредитования составил в совокупности 11,9% против 13,9% в 2012 году. Уровень просроченной задолженности по корпоративным клиентам на 1 января 2014 года составил 1,9%, в то время как по Российской Федерации - 4,3%. Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам экономике снизилась с 3,3% на начало 2013 года до 2,9% по состоянию на 01.01.2014.

За 2013 год банками населению Республики Башкортостан было выдано кредитов на сумму 230,8 млрд рублей, что на 32,3% больше, чем за 2012 год. Остаток задолженности по кредитам, выданным банками Российской Федерации населению Республики Башкортостан, к началу 2014 года достиг 255,9 млрд рублей. Доля просроченной задолженности физических лиц в этой сумме составила 4,1%, увеличившись с начала 2013 года на 0,3 процентных пункта.

Объем ипотечных жилищных кредитов, выданных населению республики за 2013 год, составил 33,4 млрд руб., отмечен рост по сравнению с 2012 годом на 34,7%. Всего за год было выдано 26 266 ипотечных жилищных кредитов, в 2012 году этот показатель составил 23 340 ипотечных жилищных кредитов.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации физическим лицам Республики Башкортостан, на 01.01.2014 составила 56,6 млрд руб. Доля просроченной задолженности в этой сумме равна 0,8%.

По объему задолженности в целом по жилищным кредитам и их количеству по результатам 2013 года Республика Башкортостан переместилась на первое место среди регионов Приволжского федерального округа, что касается ипотечного кредитования, она занимает 2-е после Татарстана место по объему выданных кредитов и 2-е место по их количеству.

Сохраняется позитивная тенденция притока средств на депозиты физических лиц. Сумма их вкладов по состоянию на 01.01.2014 составила 245,2 млрд руб., что на 21% больше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2013.

Общий объем переводов денежных средств, осуществленных через региональный сегмент национальной платежной системы, за 2013 год составил 7,3 трлн рублей, незначительно увеличившись по сравнению с 2012 годом.

Республика Башкортостан продолжает занимать лидирующие позиции по количеству выданных банковских карт.

На территории республики на 01.01.2014 для совершения операций платежными картами установлено 5,7 тыс. банкоматов и платежных терминалов (рост по сравнению с 01.01.2013 на



16,6%), 4,5 тыс. терминалов для выдачи наличных денежных средств (рост на 4,3%), 25,1 тыс. электронных терминалов для оплаты товаров и услуг (рост на 55,3%). Большинство банкоматов оснащены функцией, позволяющей производить с карточного счета оплату товаров и услуг (жилищно-коммунальных, связи, телевидения и др.).

С помощью платежных карт жителями и гостями республики в 2013 году на территории Республики Башкортостан осуществлено 195,9 млн операций на общую сумму 558 млрд руб., что больше показателей 2012 года на 33,7% и 26%, соответственно. Доля безналичных транзакций платежными картами составила 52% по количеству и 13,4% по сумме совершенных операций (в 2012 году 42,3% и 11,3% соответственно).

В объеме платных услуг населению, общественного питания и розничной торговли доля операций платежными картами по оплате товаров (работ) и услуг возросла по сравнению с 2012 годом на 2,3 процентных пункта и составила 8%.

Инфляция в потребительском секторе за январь-декабрь 2013г. сложилась на уровне 6,0%, что на 0,2 п.п. ниже, чем в 2012г. Индекс потребительских цен на продовольственные товары составил 105,8%, непродовольственные – 103,4%, услуги – 110,6%. Инфляция в среднем по Российской Федерации сложилась на уровне 6,5%, Приволжском федеральном округе – 6,3%.



1.6. Структура активов и пассивов Банка и операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Таблица № 2

Структура и динамика пассивов Банка характеризуется следующими данными:

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01/01/2013	01/01/2014	01/01/2013	01/01/2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	784 540	688 674	9,4%	9,4%	-95 866	87,8%
1.1	Средства акционеров (участников)	464 000	464 000	5,5%	6,3%	0	100,0%
1.2	Резервный фонд	33 263	35 033	0,4%	0,5%	1 770	105,3%
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0	-
1.4	Переоценка основных средств	237 550	279 991	2,8%	3,8%	42 441	117,9%
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	14 327	47 956	0,2%	0,7%	33 629	334,7%
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 400	-138 306	0,4%	-1,9%	-173 706	-390,7%
2	Привлеченные и заемные ресурсы	7 600 153	6 650 121	90,6%	90,6%	-950 032	87,5%
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	7 553 198	6 297 552	90,1%	85,8%	-1 255 646	83,4%
2.1.1	в том числе вклады физических лиц	2 443 084	2 388 412	29,1%	32,5%	-54 672	97,8%
2.2	Выпущенные долговые обязательства	10 881	298 961	0,1%	4,1%	288 080	2747,6%
2.3	Резервы на возможные потери	846	535	0,0%	0,0%	-311	63,2%
2.4	Прочие пассивы	35 228	53 073	0,4%	0,7%	17 845	150,7%
	Всего пассивы	8 384 693	7 338 795	100%	100%	-1 045 898	87,5%

Как видно из вышеприведенных данных, в отчетном году ресурсная база банка сократилась на 12,5% и составила на 01.01.2014 г. 7 338 795 тыс. руб. против 8 384 693 тыс. руб. на 01.01.2013 г., за счет снижения средств депозитов от ООО «Урал-Инвест» (01.01.13 г. – 4 365 102 тыс. руб., 01.01.2014 г. – 3 453 240 тыс.руб.).

Остатки по вкладам физических лиц сокращены незначительно на 2,8% (54 672 тыс. руб.) и составили 2 388 412 тыс. руб. против 2 443 084 тыс. руб. на 01.01.13 г., удельный вес их в объеме ресурсной базы увеличен с 29,1% до 32,3% соответственно.

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.14 г. отсутствуют. На начало года сумма составляла 275 000 тыс. руб.

Размер собственных ресурсов сократился на 12,2% (01.01.14 г. - 688 674 тыс. руб., 01.01.2013 г. – 784 540 тыс. руб. что связано с полученным убытком – 138 306 тыс.руб. Удельный вес собственных ресурсов в общем объеме пассивов сокращен незначительно с 9,4% до 9,3%.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по привлечению депозитов юридических лиц, процентный расход по которым составил 465 653 тыс. руб. или 63% от общей суммы процентных расходов. Против соответствующего периода прошлого года процентные расходы выросли на 19,3%, при снижении объемов привлеченных средств клиентов на 16,6%, опережающий темп роста связан с увеличением средних процентных ставок по депозитам юридических лиц с 9,8% на 01.01.2013 г. до 10,9% на 01.01.2014 г.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные средства, рассмотрим их структуру.



Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.13 тыс. руб.	Остаток на 01.01.14 тыс. руб.	Доли в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
До востребования	459 344	467 680	7,43%	101,8%
На срок до 30 дней	0	0	0,00%	-
На срок от 31 до 90 дней	2 584	1 523	0,02%	58,9%
На срок от 91 до 180 дней	405 970	174	0,00%	0,0%
На срок от 181 дня до 1 года	352 802	814 737	12,94%	230,9%
На срок от 1 года до 3 лет	6 332 384	4 985 586	79,17%	78,7%
На срок свыше 3 лет	1	27 001	0,43%	-
Прочие счета	113	851	0,01%	753,1%
Итого	7 553 198	6 297 552	100,00%	83,38%

В структуре привлеченных средств 79,2% приходится на депозиты сроком от 1 года до 3 лет, остаток которых сократился на 21,3% и составил 4 985 586 тыс. руб. на 01.01.14 г. против 6 332 384 тыс. руб. на 01.01.13 г. Снижение произошло за счет погашения депозитов юридических лиц. Вклады физических лиц на данный срок практически не изменились и составляют 1 869 554 тыс. руб. на конец отчетного периода против 1 887 043 тыс. руб. – на его начало. Средства на счетах «до востребования» увеличились на 1,8%. Динамика средств юридических лиц на расчетных счетах в течение отчетного года характеризовалась значительной волатильностью.

Привлеченные средства по категориям клиентов также претерпели изменения.

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.13 (тыс. руб.)	Остаток на 01.01.14 (тыс. руб.)	Доли в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	7 553 198	6 297 552	100,00%	83,38%
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	2 443 084	2 388 412	37,93%	97,76%
– депозиты "до востребования"	84 913	135 198	2,15%	159,22%
– срочные депозиты	2 358 171	2 253 214	35,78%	95,55%
2. Депозиты юридических лиц	4 460 569	3 575 807	56,78%	80,16%
3. Расчетные счета клиентов	374 432	332 648	5,28%	88,84%
4. Средства кредитных организаций	275 000	0	0,00%	0,00%
5. Прочие счета	113	685	0,01%	606,19%

Приведенные данные свидетельствуют о снижении депозитов юридических лиц, средств кредитных организаций, а также о сокращении остатков средств на расчетных счетах клиентов и средств физических лиц. Подробные причины изменений изложены в выводах к таблице № 2.



Привлеченные ресурсы полностью размещены в активы, объем которых сократился за отчетный период на 1 045 898 тыс. руб. (12,5%) и составил на 01.01.2014 г. - 7 338 795 тыс.руб. против 01.01.2013 г. - 8 384 693 тыс.руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов

№№ п/п	Показатели	на 01.01.2013		на 01.01.2014	
		тыс.руб.	уд.вес	тыс.руб.	уд.вес
1.	Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	649 865	7,8	625 995	8,5
2.	Средства в кредитных организациях	17 607	0,2	57 808	0,8
3.	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0,0
4.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 958 905	71,1	5 939 146	80,9
5.	Основные средства и нематериальные активы	466 496	5,6	489 323	6,7
6.	Прочие	1 291 820	15,4	226 523	3,1
	Итого активов:	8 384 693	100,00	7 338 795	100,00

Структура активов свидетельствует о том, что чистая ссудная и приравненная к ней задолженность за отчетный период существенно не изменилась и составила 5 939 146 тыс.руб. против 5 958 905 тыс.руб. на начало года, однако ее доля в общем объеме активов выросла соответственно с 71,1% до 80,9%. Следовательно, наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали операции, связанные с предоставлением кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями. Удельный вес доходов по этим операциям составляет 91,2% (861 623 тыс.руб.) в общем объеме процентных доходов. Против соответствующего периода прошлого года процентные доходы в целом по Банку увеличились на 3,9% (2012 г. – 909 066 тыс.руб., 2013 год 944 816 тыс.руб.).

В составе денежных средств, включая средства в ЦБ РФ, произошли следующие изменения: отчисления в фонд обязательных резервов увеличены на 13 040 тыс.руб. или на 6,1% (01.01.14 г. – 226 406 тыс.руб., 01.01.13 г. - 213 366 тыс.руб.); средства на корсчете сократились на 10,7% и составили 191 267 тыс.руб. на 01.01.13 г. против 214 082 тыс.руб. на 01.01.13 г.).

Прочие активы сократились на 82,5% и составили 226 523 тыс.руб. против 1 291 820 тыс.руб. на начало года, за счет сокращения средств на брокерских счетах. Банком на постоянной основе анализировался рынок ценных бумаг и производится покупка или продажа ценных бумаг, в результате этого в целом за 2013 год чистый доход от данных операций составил 91,4 млн. руб.

1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка.

Успешность банковского бизнеса в рыночных условиях во многом определяется способностью сформировать стабильную клиентскую базу, привлечь и удержать клиента на обслуживании. Поэтому главным направлением развития Банка в 2013 году оставалось дальнейшее развитие стратегического партнерства, высокое качество обслуживания клиентов, комплексное предоставление банковских услуг, взвешенная кредитная политика, диверсификация банковских рисков с адекватным реагированием на изменение экономической ситуации в стране.

В связи с этим, на произошедшие изменения в деятельности Банка, а также на его финансовую устойчивость оказали влияние следующие события:



- прирост собственных средств (капитала) на 12 454 тыс.руб. (1,6%) с 771 706 тыс.руб. на начало отчетного периода до 784 160 тыс. руб. на конец отчетного периода;
- сокращение привлеченных средств клиентов (в результате погашения части депозитов ООО «Урал-Инвест») на 16,6% (01.01.2013 г. – 6 297 552 тыс.руб., 01.01.2013 г. – 7 553 198 тыс.руб.);
- размещение субординированного облигационного займа в размере 220 млн.руб.;
- дальнейшее развитие международных платежных систем «Master Card» и «Visa»;
- внедрение новейших достижений в области информационных технологий, совершенствование бизнес-процессов и повышение уровня сервиса обслуживания клиентов;
- эффективное управление активами, рациональная политика в отношении себестоимости банковских продуктов и услуг, борьба с издержками, грамотная маркетинговая политика и профессионализм сотрудников банка.

1.8. Перспективы развития Банка

Приоритетными задачами на 2014 год являются:

- совершенствование корпоративного управления банка и эффективности системы внутреннего контроля;
- улучшение качества кредитного портфеля;
- снижение концентрации крупных кредитных рисков;
- сокращение отраслевых кредитных рисков;
- увеличение доли кредитов, обеспеченных твердым залогом – недвижимостью;
- повышение оценки экономического положения Банка до второй классификационной группы в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2005-У;
- наращивание активно-пассивных операций, банковских продуктов и услуг;
- повышение эффективности работы по сокращению сомнительных операций в части выполнения требований Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- формирование продуктового ряда, процентной и тарифной политики с учетом рыночных изменений;
- развитие программ ипотечного кредитования, кредитования клиентов с использованием кредитных, овердрафтных карт, внедрение программ автокредитования, развитие партнерских отношений с автосалонами. Развитие расчетов международными пластиковыми картами MasterCard, Visa;
- реализация принципов: повышение доверия к отчетности банка, прозрачность, сопоставимость и полное раскрытие информации;
- повышение качества и действенности внутреннего контроля в соответствии с рекомендациями Базельского комитета;
- совершенствование внутренней информационной безопасности;
- совершенствование автоматизации банковских процессов;
- проведение мероприятий по повышению квалификации кадров в соответствии с программой обучения (повышения профессиональной квалификации сотрудников на 2014 г).

1.9. Информация об органах управления Банка.

Высшим органом Банка является Общее собрание Участников. В период между заседаниями Общего собрания Участников общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, который состоит из 5 человек.

Состав Совета директоров в отчетном году не менялся.

По состоянию на 01.01.2014 года в состав Совета директоров входят следующие лица:

Камилов Дамир Феликсович - председатель Совета директоров, год рождения 1970, образование высшее, окончил: Башкирский государственный медицинский университет в 1994 году;

ГОУ ВПО Башкирскую Академию государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан в 2006 году; ФГОУ ВПО Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации в 2008 году; ФГБОУ ВПО Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации в 2013 г. Квалификация: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление»; юрист.

Хусаинов Урал Анасович – член Совета директоров, год рождения 1968; образование высшее, окончил Уфимскую Государственную Академию экономики и сервиса в 2007 году, квалификация «менеджер».

Шуваров Рустам Айратович – член Совета директоров, год рождения 1975, окончил Башкирский Государственный университет в 1998 г., Башкирскую академию государственной службы и управления при Президенте РБ, кандидат экономических наук с 2008 года, квалификация - юрист.

Поляков Виталий Николаевич – член Совета директоров, год рождения 1974, окончил Уфимский государственный нефтяной технический университет в 1996 г.; ГОУ высшего профессионального образования «Башкирскую Академию государственной службы и управления при президенте Республики Башкортостан в 2006г.; ФГБОУ ВПО Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации в 2013 г. Квалификация: менеджер по специальности - «Государственное и муниципальное управление».

Вахитов Шамиль Хуснуллович – член Совета директоров, год рождения 1954, окончил Башкирский сельскохозяйственный институт в 1981 г., кандидат сельскохозяйственных наук с 2004 г.

Следующие члены Совета директоров имеют доли в Уставном капитале Банка:

Таблица № 6

№ п/п	Участник	Количество долей участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.13	на 01.01.14	
1.	Камилов Дамир Феликсович	65,63	65,63	-
2.	Поляков Виталий Николаевич	21,55	21,55	-
3.	Хусаинов Урал Анасович	12,82	12,82	-

Как следует из таблицы, количество долей Участников Банка за отчетный год не изменилось, влияние Камилова Д.Ф. на принятие решений осталось на прежнем уровне.

Руководство текущей деятельностью Банка, в связи с освобождением от должности Председателя Правления Алексева Р.А. согласно поданному заявлению, на основании решения внеочередного Общего собрания Участников (протокол № 05 от 27 апреля 2012 г.) с 28.04.2012 г. по 02.09.2013 г. осуществлялось исполняющим обязанности Председателя Правления Банка Шакировой Р.Г. и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

С 03.09.2013 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления является Асадуллин Эдуард Рустамович, 1970 г.р., образование высшее, окончил Частное образовательное учреждение высшего и послевузовского профессионального образования «Московский открытый юридический институт» г. Москва в 2006 г., специальность по образованию «бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Членами коллегиального исполнительного органа являются:

С 03.09.2013 г. Шакирова Рашида Габбасовна, 1948 г.р., образование высшее, окончила Таджикский Госуниверситет в 1973 г., Башкирскую Академию Государственной Службы и управления при Президенте РБ в 1999 г., специальность по образованию «экономика», юрист.



Указом Президента Республики Башкортостан от 24.05.2013г. № УП-145 за заслуги в области экономики и многолетний добросовестный труд в банковской системе Шакировой Рашиде Габбасовне присвоено почетное звание "Заслуженный экономист Республики Башкортостан".

Халиуллин Марат Зиевич – заместитель Председателя Правления, год рождения 1966, образование высшее, окончил: Уфимский Ордена Ленина авиационный институт в 1988 г., Всероссийский заочный финансово-экономический институт в 1995 г., Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ в 2011г., специальности по образованию: «технология машиностроения», «финансы и кредит» и «менеджмент».

Беленкова Альфира Венеровна – главный бухгалтер, 1963 г.р., образование высшее, окончила Уфимский технологический институт сервиса Московского Государственного университета сервиса в 2000 г. по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

С 17.10.2013 г. членом коллегиального исполнительного органа является Утяшев Азамат Радикович, 1972 года рождения, образование высшее, окончил Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уфимский юридический институт МВД Российской Федерации» в 2007 г., юрист по специальности «Правоохранительная деятельность».

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа долей в Уставном капитале ООО «УралКапиталБанк» не имеют.



Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении ООО «УралКапиталБанк»

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации, рисков, связанных с операциями Банка.

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

2.2. Банковские риски

2.2.1. Кредитный риск.

• Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Комитетом по управлению активами и пассивами ежемесячно устанавливаются лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам; лимит общей величины кредитного портфеля и совокупной величины крупных кредитных рисков, лимиты по срокам размещения ресурсов, по видам заемщиков, по видам кредитных продуктов и концентрации отраслевых рисков;

- в целях совершенствования методов сопровождения кредитов и проверки залогов в 2013 году Банком внесены изменения во внутренние документы по кредитованию; внесено дополнение в Положение о кредитовании в ООО «УралКапиталБанк», в которых учтены требования ЦБ РФ, изложенные в Указаниях 2993-У от 13.04.2013г. по порядку формирования РВПС, оценки фи-

насового состояния заемщика в связи с отменой квартальной отчетности с ФЗ о бухгалтерском учете № 402-ФЗ, порядка формирования резервов на возможные по ссудам в отношении заемщиков, не ведущих реальной деятельности.

- решение о предоставлении каждого кредита принимается *коллективно – Кредитно-инвестиционным комитетом*;

- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;

- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Информация о концентрации предоставленных кредитов

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов деятельности (по фактической деятельности)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	4 681 808	90,19	4 998 747	90,45
1.2	обрабатывающие производства	265 566	5,12	277 910	5,03
1.3	строительство	455 003	8,77	522 605	9,46
1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, в том числе:	3 058 945	58,93	3 048 248	55,15
1.4.1.	оптовая торговля топливом	1 444 439	27,83	1 021 080	18,48
1.5	прочие виды деятельности	271 365	5,23	249 050	4,51
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	4 234 439	81,58	4 172 647	75,50
2.1	индивидуальным предпринимателям	43 271	1,02	12 354	0,30
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	509 034	9,81	527 955	9,55
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	22 617	4,44	53 796	10,19
3.1.1	ипотечные кредиты	22 617	4,44	28 796	5,45
3.2	иные потребительские кредиты	486 417	95,56	445 363	84,36

Из приведенных выше расчетов можно сказать о том, что основными заемщиками ООО «УралКапиталБанк» являются *юридические лица*, на долю которых приходится 90,45% объема ссудной задолженности. Наибольший удельный вес среди юридических лиц занимают предприятия отрасли «Оптовая торговля топливом». Банком проводится большая работа по сокращению кредитных рисков, одной из которых является лимитирование кредитных продуктов по объемам, срокам предоставления, отраслевой принадлежности. Проводимая банком работа по активному кредитованию заемщиков других отраслей и сфер деятельности позволила в течение 2013 года постепенно снизить долю ссудной задолженности заемщиков отрасли «оптовая торговля топливом» с 27,83 % на начало года до 18,48% на 01.01.13 г., что свидетельствует о значительном снижении концентрации отраслевого риска. Учитывая специфику региона присутствия Банка, обладающего мощным, одним из крупнейших в стране топливно-энергетическим и нефтехимическим комплексом (четыре крупнейших налогоплательщика, связанных с нефтяным бизнесом (вместе с дочерними компаниями), обеспечили около 20% налоговых доходов консолидированного бюджета Республики).

очевидно, что основной специализацией является нефтедобыча, нефтепереработка, химия и нефтехимия, что определяет направления деятельности экономических субъектов региона, за счет которых формируется часть клиентуры Банка. Таким образом, достигнутые результаты банка по диверсификации кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

Таблица 8

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Ссудная задолженность на 01.01.13		Ссудная задолженность на 01.01.14		Изменение	
			тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %
1	ОАО «Уральский капитал»	Строительство	138 204	17,91%	181 071	23,09%	42 867	5,18%
2	ООО «Регионинвест»	Оптовая торговля машинами и оборудованием	0	0	180 675	23,04%	180 675	23,04%
3	ООО «Мясная торговая компания»	Оптовая и розничная торговля	65 736	8,52%	173 799	22,16%	108 063	13,64%
4	ООО «Мелеагрис»	Неспециализированная оптовая торговля замороженными пищевыми продуктами	0	0	173 250	22,09%	173 250	22,09%
5	ООО «БашОйлСервис»	Операции с недвижимым имуществом	88 650	11,49%	173 141	22,08%	84 491	10,59%
6	ООО «АЗС КПД»	Вспомогательная и транспортная деятельность	147 019	19,05%	172 389	21,98%	25 370	2,93%
7	ООО «Мелеагрис-Уфа»	торговля мясом, мясом птицы, продуктами и консервами из мяса и мяса птицы.	0	0	171 254	21,84%	171 254	21,84%
8	ООО «Компания «СваяСпецСтрой»	Строительство	166 977	21,64%	170 266	21,71%	3 289	0,07%
9	ООО «Торговый Дом «БПК им. М. Гафури»	Оптовая торговля мясом птицы, включая субпродукты	0	0	169 729	21,64%	169 729	21,64%
10	ООО «Башкирская торгово-промышленная компания»	Реализация лома металлов	0	0	163 350	20,83%	163 350	20,83%
11	ООО «Универсал БМ»	Оптовая торговля	161 019	20,87%	163 494	20,85%	2 475	-0,02%



12	ООО «Регион-Уфа»	Оптовая торговля	173 250	22,45%	163 023	20,79%	- 10 227	-1,66%
13	ООО «Магнум»	Оптовая торговля	153 450	19,88%	162 360	20,96%	8 910	1,08%
14	ООО «Башойл»	Оптовая торговля	137 900	17,87%	158 585	20,22%	20 685	2,35%
15	ООО «Инвестиционная компания «Строительные инвестиции»	Оптовая торговля	153 450	19,88%	153 450	19,57%	0	-0,31%
16	ООО «БПК им. М.Гафури»	Сельское хозяйство	148 500	19,24%	149 094	19,01%	594	-0,23%
17	ООО «РА РеМарка»	Оптовая торговля	174 650	22,63%	140 000	17,85%	- 34 650	-4,78%
18	ООО «ВторметСибирь»	Оптовая торговля	139 965	18,14%	139 815	17,83%	150	-0,31%
19	ООО «Лека»	Оптовая торговля	117 250	15,19%	124 941	15,93%	7 691	-0,74%
20	ООО «Сайран-Сервис»	Разборка и снос зданий; производство земляных работ	0	0	108 900	13,88%	108 900	13,88%

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 23,09 % по ОАО «Уральский капитал» с задолженностью 181 071 тыс.руб. Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица:

- ООО «Регионинвест» - 180 675 тыс.руб.(23,04 %);
- ООО «Мясная торговая компания» - 173799 тыс.руб. (22,16%)
- ООО «Мелеагрис» - 173 250 тыс.руб. (22,09%)
- ООО «Башойлсервис» - 173 141 тыс.руб. (22,08%)

Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО «УралКапиталБанк»

Таблица 9

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Регион	Сумма выданных кредитов, тыс.руб.		Темп роста, %	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.		Темп роста, %
		01.01.2013	01.01.2014		01.01.2013	01.01.2014	
1	Российская Федерация, в том числе:						
1.1.	Республика Башкортостан	4953044	3477935	70,22	4596275	4962045	107,9
1.2.	Краснодарский	726919	781619	107,5	588719	533992	90,7
1.3.	Самарская область	-	25000	-	-	-	-
1.4.	г. Москва	72720	707	0,97	3339	3156	94,5
1.5.	Новосибирская область	-	-	-	365	365	100
1.6.	Оренбургская область	1879	-	-	-	-	-
1.7.	Ростовская область	-	-	-	1430	1430	100
1.8.	Свердловская область	387	-	-	-	-	-

1.9.	Тюменская область	387	-	-	-	-	-
1.10.	Челябинская область	749	50000	6,6 р	714	25714	3,6р
1.11.	Ханты-Мансийский автономный округ	387	-	-	-	-	-

ООО «УралКапиталБанк» осуществляет выдачу кредитов только субъектам Российской Федерации, в 2013г. задолженность по предоставленным кредитам предприятиям Республики Башкортостан сократилась на 29,78% или 1 475,1 млн. руб., по Краснодарскому краю возросли на 7,5% или 54,7 млн. руб, соответственно. Кредитные вложения сократились по заемщикам Краснодарского края на 5,3 % или 40,4 млн. руб,

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 10

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

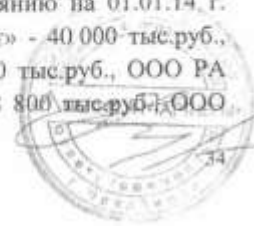
№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы)предоставленные, размещенные депозиты	232 728	54 345	28 329	34 330	115 724	169 133
2	Требования по получению процентных доходов	65 760	6 349	7 744	14 605	37 062	40 248
3	Прочие требования	855	12	25	0	818	855
Итого		299 343	60 706	36 098	48 935	153 604	210 236

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.14

Таблица 11

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы)предоставленные, размещенные депозиты	454861	51238	54319	42087	307217	307617
2	Требования по получению процентных доходов	98981	1695	2988	8757	85541	64834
3	Прочие требования	3067	314	1	2	2750	3067
Итого		556909	53247	57308	50846	395508	375518

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ООО «УралКапиталБанк» наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения на сумму 257 566 тыс. руб. или в 1,9 раза, в том числе по предоставленным кредитам соответственно 222 133 тыс. руб или 1,9 раза. Данные изменения были вызваны ухудшением финансового положения ряда заемщиков, в основном по юридическим лицам. Просроченную задолженность по кредитам по состоянию на 01.01.14, г. имели: ООО РПК «Красноармейский» - 140 000 тыс.руб., ООО «Гарантмаркет» - 40 000 тыс.руб., ООО «Стройинвест» - 39 650 тыс.руб., ООО «Полтавский винзавод» - 35 000 тыс.руб., ООО РА «Постер» - 21 500 тыс.руб., Рахимов Р.Р. - 10 580 тыс. руб., ООО «Арапат» - 8 800 тыс.руб., ООО



«Чай-торг» - 12 000 тыс.руб., ИП Емалетдинова Г.Р. 5 937 тыс. руб., ООО «ХЦНТУ» - 5 000 тыс. руб.; Эти же причины вызвали рост просроченных требований по получению процентных доходов с 65760 тыс. руб. на 01.01.13г. до 98 981 тыс. руб. на 01.01.14 г.

Таблица 12

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	52211	60 706	-8495	9,78%	20,28%	-10,50%
2	31-90	56115	36 098	20017	10,52%	12,06%	-1,54%
3	91-180	49007	48 935	72	9,19%	16,35%	-7,16%
4	Свыше 180	376154	153 604	222550	70,51%	51,31%	19,20%
ИТОГО		533487	116 199	417288	100,00%	100,00%	-

Рассматривая информацию по срокам возникновения просроченных активов, необходимо отметить, что ее рост наблюдается по срокам свыше 180 дней, что свидетельствует о том, что кредиты, вынесенные на просрочку 2010-2012 году еще остаются проблемными, доля которых составляет по состоянию на 01.01.2014г – 70,51%.

В целях осуществления мероприятий по взысканию просроченной задолженности, создан отдел по работе с проблемными активами, и разработан регламент по сопровождению проблемных кредитов. Просроченные кредиты рассматриваются на еженедельном заседании комитета по работе с проблемными активами под председательством заместителя Председателя Правления Банка.

За 2013 год проведена следующая работа в судах общей юрисдикции по взысканию просроченной задолженности:

- подано 54 исковых заявления о взыскании по кредитным задолженностям (в том числе с обращением взыскания на заложенное имущество) на общую сумму 163 010 959, 83 руб. (из них 10 400 666, 34 руб. - по кредитам, выданным с последующей целью погашения за счет средств материнского капитала);
- по 49 из них (в том числе по 36 из них - маткапитал) вынесены решения: ко взысканию в пользу Банка присуждено в общей сумме 83 079 942, 92 руб., (из них 10 339 866, 34 – маткапитал), в том числе 23 - с обращением взыскания на заложенное имущество);
- в части взыскания неустойки по искам отказано в общей сумме на 1 500 493, 79 руб.
- одно решение о частичном отказе в удовлетворении требований Банка об обращении взыскания (маткапитал, сумма задолженности - 465 051,87 руб., Рахмангулова З.К.)
- по четырем искам решения были обжалованы, из них – 2 оставлены в силе, 2 – находятся на стадии рассмотрения;
- пять гражданских дел (на общую сумму исковых требований в размере 78 430 523, 12 руб.) находятся на стадии рассмотрения.

Ведется участие в производстве по четырем делам, рассматриваемым Арбитражным судом в рамках дела о банкротстве (ООО РПК «Красноармейский», ООО «Чай-Торг», ООО «ХЦНТУ «Технология», ООО «Медиком»).



Информация о результатах классификации по категориям качества

Анализ информации о качестве активов Банка (Таблица 13.14) показывает, что активы 1 и 2 категории качества в общей сумме активов по состоянию на 01.01.14 г. составили 5 456 млн. руб. или 82,0 %, против 6 758 млн.руб. (89,2%) на 01.01.13 г. Удельный вес активов 3-5 категорий в 2013 году увеличился до 17,9 % (1192 млн.руб.) против 10,8 % (820 млн.руб.) в 2012 году. Приведенные данные свидетельствуют о некотором снижении качества кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.14 г. удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд составил 21,3 % (1417 млн.руб.) против 01.01.13 г. 9,5 % или 720 млн.руб.



Таблица 14

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Присвоенная заделанность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	по 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
														итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	1101167		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	17608		0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	прочие требования	4392		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	3945187	1364378	3615675	368442	314411	82281	53828	23123	32828	89103	341040	217872	245256	50074	38025	74876	82281
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	443370	33370	414000	0	0	0	0	0	0	0	13240	12928	12928	12928	0	0	0
2.2	прочие требования	1179453	1179084	0	74	64	231	0	0	0	0	279	279	279	0	15	33	231
2.3	требования по получению процентов доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	79926	1149	30740	15768	16721	15948	5828	6777	11128	25001	X	X	27384	545	3227	7664	15948
2.4	требования по судам, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4234438	150775	3370935	353000	293626	60102	48000	16346	21700	66102	325481	202625	202625	36601	34783	65139	66102
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе	509428	302832	109364	12250	15460	79398	6866	12950	16107	63682	81302	82937	97083	1332	1332	11167	79398
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	12685	2680	0	2908	0	5897	6	12	2011	35	6718	6718	6718	0	821	0	5897
3.2	ипотечные жилищные ссуды	9932	1353	276	0	28	8275	5145	248	387	522	8292	8292	8292	3	0	14	8275
3.3	иные потребительские ссуды	486417	298599	109088	8342	15404	54984	1194	11723	10232	49064	65812	67547	67547	1323	3383	7857	54984
3.4	прочие требования	364	0	0	0	28	366	0	0	0	0	380	380	380	0	0	14	366
3.5	требования по получению процентов доходов по требованиям к физическим лицам	27928	2928	521	3168	6435	9876	521	967	3477	14061	X	X	14146	0	982	3282	9876

Таблица 14

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
														итого	2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	768302		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	57808	57808	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие требования	5982	5982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5295656	57098	4138760	325615	432624	322939	50632	54578	46380	329011	071141	343255	402876	46673	15065	54853	284285	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	502100	0	502100	0	0	0	0	0	0	0	5160	4743	4743	4743	0	0	0	0
2.2	прочие требования	15563	12228	1115	117	1295	326	314	1	2	1688	1170	1170	1170	16	25	301	328	
2.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	202013	719	77104	63390	14911	45029	973	1796	6920	68037	X	X	59621	1278	6430	8550	43357	
2.4	требования по ссудам, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4496647	44251	3499168	268108	416418	276702	49345	52781	39458	258186	664018	336459	376549	41843	8610	45496	240600	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	527955	236859	196103	37537	22944	34512	1893	1538	2629	49031	57945	49465	49465	1857	6403	6693	34512	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	35183	2565	26590	5763	0	265	6	12	18	106	1741	1741	1741	366	1210	0	265	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	18613	0	10000	0	0	8613	171	271	435	2189	8713	8713	8713	100	0	0	8613	
3.3	иные потребительские ссуды	474159	234294	149513	31774	22944	34512	1716	1255	2176	46736	47491	39011	39011	1491	5193	6693	25634	
3.4	прочие требования	862	0	124	147	66	525	0	0	0	862	596	596	596	5	32	34	525	
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	33120	7863	6325	6069	5430	7533	722	1192	1837	16664	X	X	11620	74	1253	2769	7524	

Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО «УралКапиталБанк» сторонами

В 2013 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных Банком сторон.

Таблица 15

Информация о группах связанных сторон на 01.01.13

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Задолженность по кредитам с учетом неиспользованных лимитов на 01.01.13 г. (тыс.руб.)
1	Основной управленческий персонал (Инсайдеры Банка)	Договора о выдаче кредитов	11 275
	ИТОГО	X	11 275

Таблица 16

Информация о группах связанных сторон на 01.01.14

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Задолженность по кредитам с учетом неиспользованных лимитов на 01.01.14 г. (тыс.руб.)
1	Основной управленческий персонал (Инсайдеры Банка)	Договора о выдаче кредитов	18 713
	ИТОГО	X	18 713

Кредиты связанным с Банком за 2013 год возросли на 7,4 млн.руб. и по состоянию 01.01.2014г в кредитном портфеле задолженность инсайдерам Банка составляет с учетом неиспользованных лимитов в сумме 18 713 тыс.руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Таблица 17

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательства				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение до-ля, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение до-ля, %
		2013		2012				2013		2012			
		тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	до-ля, %			тыс.ру б.	до-ля, %	тыс.ру б.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	96 096	80,9	106 154	88,5	-10 058	-7,6	398	74	708	83,7	-310	-9,7
2	Выданные гарантии и поручительства	22 622	19,1	13 810	11,5	8 812	+7,6	137	26	138	16,3	-1	+9,7
Итого		118 718	100	119 964	100	-1 246	0	535	100	846	100	-311	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год сократились на 1,2 млн.руб. или на 1,0 %, за счет сокращения неиспользованных кредитных линий на сумму 10,1 млн.руб. или на 9,5%. Обязательства по выданным банковским гарантиям возросли на 8,8 млн.руб.(63,8 %).

Размер фактически сформированного резерва по инструменту «Неиспользованные кредитные линии» сокращен на 0,3 млн.руб. или 43,7 %.

2.2.2. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.



В целях контроля за состоянием ликвидности Банком ежедневно осуществляется текущий прогноз ликвидности, составляется платежный календарь денежных поступлений и платежей, определяется потребность Банка в ликвидных средствах.

На основе краткосрочного прогноза ликвидности (на ближайшие 30 дней) сопоставляются денежные поступления и денежные платежи в ряде временных периодов, что позволяет заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств и принимать соответствующие меры. По результатам данного анализа разрабатываются лимиты кредитных рисков, которые после рассмотрения и утверждения на КУАП доводятся до сведения Кредитного управления. Также на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, рассматривались вопросы о риске ликвидности, процентном и кредитном рисках. КУАП принимал решения о тактическом и стратегическом плане по проведению мероприятий для поддержания состояния ликвидности или исправления дисбаланса ликвидности. Все решения доводились до структурных подразделений.

Банк на постоянной основе осуществляет управление риском ликвидности.

Состояние ликвидности ООО «УралКапиталБанк» в 2013 году поддерживалось на оптимальном уровне, соотношение между ликвидностью и доходностью поддерживалось в пользу ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме исполнял требования кредиторов и вкладчиков, а также поручения клиентов по проведению расчетов.

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов, характеризуется следующими данными:

Таблица № 18

Структура активов и пассивов банка по срокам востребования/погашения со СПОД на 01.01.13									
№	АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
		До	До 30 дней	От 31 дня до	От 91 дня до	От 181 дня до	Свыше года	Без срока	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Касса	222 417							222 417
2	Корсчет в ГРКЦ	234 082							234 082
3	Корсчета в банках-корреспондентах	17 607							17 607
4	Кредиты предоставленные		171 351	1 049 304	878 358	1 963 748	1 095 044	43 793	4 871 357
5	Прочие средства в кред. организации		4 792						4 792
6	МБК предоставленные		180 000	400 000					580 000
7	Векселя кредитных организаций	360 959	0	101 047		0			461 959
8	Вложения в ценные бумаги	0	0						0
9	ФОР							213 346	213 346
10	Имущество							466 496	466 496
11	Прочие вложения, в т.ч.	113 136	1 138 664	0	0	0	0	0	1 251 820
11.1	Средства на брокерском счете		1 178 664						1 178 664
12	ВСЕГО АКТИВОВ	989 221	1 544 407	1 604 401	878 358	1 963 748	1 095 044	743 475	8 384 603
		0%	18%	19%	10%	23%	13%	9%	100%
№	ПАССИВЫ	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
		До	До 30 дней	От 31 дня до	От 91 дня до	От 181 дня до	Свыше года	Без срока	Всего
13	Вклады физических лиц	58 261	424 340	269 341	445 495	1 131 222	87 064		2 416 454
14	Расчетные счета клиентов	374 432							374 432
15	Корсчета банков-корреспондентов	0							0
16	Депозиты юридических лиц	0	1 756 543	15 800	0	2 468 561	79 066		4 400 550
17	МБК полученные	0	15 000	200 000	0	0	0		215 000
18	Вынужденные векселя	10 661	0	0	0	0			10 661
19	Карт. счета клиентов	26 630							26 630
20	Средства клиентов в расчетах	113							113
21	Прочие привлеченные средства		0					35 228	35 228
22	Собственные средства							513 727	513 727
23	Фонды							270 813	270 813
	РНП и РНПС							946	946
24	ВСЕГО ПАССИВОВ	470 540	2 195 792	565 041	445 495	3 729 703	147 630	820 614	8 384 603
		0%	26%	7%	5%	45%	2%	10%	100%
25	Избыток/Дефицит ликвидности (стр.12-стр.24)	488 681	-651 383	1 033 420	432 863	-2 176 033	947 413	-77 179	2
26	Избыток/Дефицит ликвидности характеризующий итоги	488 681	-652 504	872 918	1 305 779	-878 216	77 139	0	2
29	Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности (стр.25:(стр.25+стр.26+стр.27+стр.28+стр.29+стр.30+стр.31+стр.32+стр.33+стр.34+стр.35+стр.36+стр.37+стр.38+стр.39+стр.40+стр.41+стр.42+стр.43+стр.44+стр.45+стр.46+стр.47+стр.48+стр.49+стр.50+стр.51+стр.52+стр.53+стр.54+стр.55+стр.56+стр.57+стр.58+стр.59+стр.60+стр.61+стр.62+стр.63+стр.64+стр.65+стр.66+стр.67+стр.68+стр.69+стр.70+стр.71+стр.72+стр.73+стр.74+стр.75+стр.76+стр.77+стр.78+стр.79+стр.80+стр.81+стр.82+стр.83+стр.84+стр.85+стр.86+стр.87+стр.88+стр.89+стр.90+стр.91+стр.92+стр.93+стр.94+стр.95+стр.96+стр.97+стр.98+стр.99+стр.100+стр.101+стр.102+стр.103+стр.104+стр.105+стр.106+стр.107+стр.108+стр.109+стр.110+стр.111+стр.112+стр.113+стр.114+стр.115+стр.116+стр.117+стр.118+стр.119+стр.120+стр.121+стр.122+стр.123+стр.124+стр.125+стр.126+стр.127+стр.128+стр.129+стр.130+стр.131+стр.132+стр.133+стр.134+стр.135+стр.136+стр.137+стр.138+стр.139+стр.140+стр.141+стр.142+стр.143+стр.144+стр.145+стр.146+стр.147+стр.148+стр.149+стр.150+стр.151+стр.152+стр.153+стр.154+стр.155+стр.156+стр.157+стр.158+стр.159+стр.160+стр.161+стр.162+стр.163+стр.164+стр.165+стр.166+стр.167+стр.168+стр.169+стр.170+стр.171+стр.172+стр.173+стр.174+стр.175+стр.176+стр.177+стр.178+стр.179+стр.180+стр.181+стр.182+стр.183+стр.184+стр.185+стр.186+стр.187+стр.188+стр.189+стр.190+стр.191+стр.192+стр.193+стр.194+стр.195+стр.196+стр.197+стр.198+стр.199+стр.200+стр.201+стр.202+стр.203+стр.204+стр.205+стр.206+стр.207+стр.208+стр.209+стр.210+стр.211+стр.212+стр.213+стр.214+стр.215+стр.216+стр.217+стр.218+стр.219+стр.220+стр.221+стр.222+стр.223+стр.224+стр.225+стр.226+стр.227+стр.228+стр.229+стр.230+стр.231+стр.232+стр.233+стр.234+стр.235+стр.236+стр.237+стр.238+стр.239+стр.240+стр.241+стр.242+стр.243+стр.244+стр.245+стр.246+стр.247+стр.248+стр.249+стр.250+стр.251+стр.252+стр.253+стр.254+стр.255+стр.256+стр.257+стр.258+стр.259+стр.260+стр.261+стр.262+стр.263+стр.264+стр.265+стр.266+стр.267+стр.268+стр.269+стр.270+стр.271+стр.272+стр.273+стр.274+стр.275+стр.276+стр.277+стр.278+стр.279+стр.280+стр.281+стр.282+стр.283+стр.284+стр.285+стр.286+стр.287+стр.288+стр.289+стр.290+стр.291+стр.292+стр.293+стр.294+стр.295+стр.296+стр.297+стр.298+стр.299+стр.300+стр.301+стр.302+стр.303+стр.304+стр.305+стр.306+стр.307+стр.308+стр.309+стр.310+стр.311+стр.312+стр.313+стр.314+стр.315+стр.316+стр.317+стр.318+стр.319+стр.320+стр.321+стр.322+стр.323+стр.324+стр.325+стр.326+стр.327+стр.328+стр.329+стр.330+стр.331+стр.332+стр.333+стр.334+стр.335+стр.336+стр.337+стр.338+стр.339+стр.340+стр.341+стр.342+стр.343+стр.344+стр.345+стр.346+стр.347+стр.348+стр.349+стр.350+стр.351+стр.352+стр.353+стр.354+стр.355+стр.356+стр.357+стр.358+стр.359+стр.360+стр.361+стр.362+стр.363+стр.364+стр.365+стр.366+стр.367+стр.368+стр.369+стр.370+стр.371+стр.372+стр.373+стр.374+стр.375+стр.376+стр.377+стр.378+стр.379+стр.380+стр.381+стр.382+стр.383+стр.384+стр.385+стр.386+стр.387+стр.388+стр.389+стр.390+стр.391+стр.392+стр.393+стр.394+стр.395+стр.396+стр.397+стр.398+стр.399+стр.400+стр.401+стр.402+стр.403+стр.404+стр.405+стр.406+стр.407+стр.408+стр.409+стр.410+стр.411+стр.412+стр.413+стр.414+стр.415+стр.416+стр.417+стр.418+стр.419+стр.420+стр.421+стр.422+стр.423+стр.424+стр.425+стр.426+стр.427+стр.428+стр.429+стр.430+стр.431+стр.432+стр.433+стр.434+стр.435+стр.436+стр.437+стр.438+стр.439+стр.440+стр.441+стр.442+стр.443+стр.444+стр.445+стр.446+стр.447+стр.448+стр.449+стр.450+стр.451+стр.452+стр.453+стр.454+стр.455+стр.456+стр.457+стр.458+стр.459+стр.460+стр.461+стр.462+стр.463+стр.464+стр.465+стр.466+стр.467+стр.468+стр.469+стр.470+стр.471+стр.472+стр.473+стр.474+стр.475+стр.476+стр.477+стр.478+стр.479+стр.480+стр.481+стр.482+стр.483+стр.484+стр.485+стр.486+стр.487+стр.488+стр.489+стр.490+стр.491+стр.492+стр.493+стр.494+стр.495+стр.496+стр.497+стр.498+стр.499+стр.500+стр.501+стр.502+стр.503+стр.504+стр.505+стр.506+стр.507+стр.508+стр.509+стр.510+стр.511+стр.512+стр.513+стр.514+стр.515+стр.516+стр.517+стр.518+стр.519+стр.520+стр.521+стр.522+стр.523+стр.524+стр.525+стр.526+стр.527+стр.528+стр.529+стр.530+стр.531+стр.532+стр.533+стр.534+стр.535+стр.536+стр.537+стр.538+стр.539+стр.540+стр.541+стр.542+стр.543+стр.544+стр.545+стр.546+стр.547+стр.548+стр.549+стр.550+стр.551+стр.552+стр.553+стр.554+стр.555+стр.556+стр.557+стр.558+стр.559+стр.560+стр.561+стр.562+стр.563+стр.564+стр.565+стр.566+стр.567+стр.568+стр.569+стр.570+стр.571+стр.572+стр.573+стр.574+стр.575+стр.576+стр.577+стр.578+стр.579+стр.580+стр.581+стр.582+стр.583+стр.584+стр.585+стр.586+стр.587+стр.588+стр.589+стр.590+стр.591+стр.592+стр.593+стр.594+стр.595+стр.596+стр.597+стр.598+стр.599+стр.600+стр.601+стр.602+стр.603+стр.604+стр.605+стр.606+стр.607+стр.608+стр.609+стр.610+стр.611+стр.612+стр.613+стр.614+стр.615+стр.616+стр.617+стр.618+стр.619+стр.620+стр.621+стр.622+стр.623+стр.624+стр.625+стр.626+стр.627+стр.628+стр.629+стр.630+стр.631+стр.632+стр.633+стр.634+стр.635+стр.636+стр.637+стр.638+стр.639+стр.640+стр.641+стр.642+стр.643+стр.644+стр.645+стр.646+стр.647+стр.648+стр.649+стр.650+стр.651+стр.652+стр.653+стр.654+стр.655+стр.656+стр.657+стр.658+стр.659+стр.660+стр.661+стр.662+стр.663+стр.664+стр.665+стр.666+стр.667+стр.668+стр.669+стр.670+стр.671+стр.672+стр.673+стр.674+стр.675+стр.676+стр.677+стр.678+стр.679+стр.680+стр.681+стр.682+стр.683+стр.684+стр.685+стр.686+стр.687+стр.688+стр.689+стр.690+стр.691+стр.692+стр.693+стр.694+стр.695+стр.696+стр.697+стр.698+стр.699+стр.700+стр.701+стр.702+стр.703+стр.704+стр.705+стр.706+стр.707+стр.708+стр.709+стр.710+стр.711+стр.712+стр.713+стр.714+стр.715+стр.716+стр.717+стр.718+стр.719+стр.720+стр.721+стр.722+стр.723+стр.724+стр.725+стр.726+стр.727+стр.728+стр.729+стр.730+стр.731+стр.732+стр.733+стр.734+стр.735+стр.736+стр.737+стр.738+стр.739+стр.740+стр.741+стр.742+стр.743+стр.744+стр.745+стр.746+стр.747+стр.748+стр.749+стр.750+стр.751+стр.752+стр.753+стр.754+стр.755+стр.756+стр.757+стр.758+стр.759+стр.760+стр.761+стр.762+стр.763+стр.764+стр.765+стр.766+стр.767+стр.768+стр.769+стр.770+стр.771+стр.772+стр.773+стр.774+стр.775+стр.776+стр.777+стр.778+стр.779+стр.780+стр.781+стр.782+стр.783+стр.784+стр.785+стр.786+стр.787+стр.788+стр.789+стр.790+стр.791+стр.792+стр.793+стр.794+стр.795+стр.796+стр.797+стр.798+стр.799+стр.800+стр.801+стр.802+стр.803+стр.804+стр.805+стр.806+стр.807+стр.808+стр.809+стр.810+стр.811+стр.812+стр.813+стр.814+стр.815+стр.816+стр.817+стр.818+стр.819+стр.820+стр.821+стр.822+стр.823+стр.824+стр.825+стр.826+стр.827+стр.828+стр.829+стр.830+стр.831+стр.832+стр.833+стр.834+стр.835+стр.836+стр.837+стр.838+стр.839+стр.840+стр.841+стр.842+стр.843+стр.844+стр.845+стр.846+стр.847+стр.848+стр.849+стр.850+стр.851+стр.852+стр.853+стр.854+стр.855+стр.856+стр.857+стр.858+стр.859+стр.860+стр.861+стр.862+стр.863+стр.864+стр.865+стр.866+стр.867+стр.868+стр.869+стр.870+стр.871+стр.872+стр.873+стр.874+стр.875+стр.876+стр.877+стр.878+стр.879+стр.880+стр.881+стр.882+стр.883+стр.884+стр.885+стр.886+стр.887+стр.888+стр.889+стр.890+стр.891+стр.892+стр.893+стр.894+стр.895+стр.896+стр.897+стр.898+стр.899+стр.900+стр.901+стр.902+стр.903+стр.904+стр.905+стр.906+стр.907+стр.908+стр.909+стр.910+стр.911+стр.912+стр.913+стр.914+стр.915+стр.916+стр.917+стр.918+стр.919+стр.920+стр.921+стр.922+стр.923+стр.924+стр.925+стр.926+стр.927+стр.928+стр.929+стр.930+стр.931+стр.932+стр.933+стр.934+стр.935+стр.936+стр.937+стр.938+стр.939+стр.940+стр.941+стр.942+стр.943+стр.944+стр.945+стр.946+стр.947+стр.948+стр.949+стр.950+стр.951+стр.952+стр.953+стр.954+стр.955+стр.956+стр.957+стр.958+стр.959+стр.960+стр.961+стр.962+стр.963+стр.964+стр.965+стр.966+стр.967+стр.968+стр.969+стр.970+стр.971+стр.972+стр.973+стр.974+стр.975+стр.976+стр.977+стр.978+стр.979+стр.980+стр.981+стр.982+стр.983+стр.984+стр.985+стр.986+стр.987+стр.988+стр.989+стр.990+стр.991+стр.992+стр.993+стр.994+стр.995+стр.996+стр.997+стр.998+стр.999+стр.1000+стр.1001+стр.1002+стр.1003+стр.1004+стр.1005+стр.1006+стр.1007+стр.1008+стр.1009+стр.1010+стр.1011+стр.1012+стр.1013+стр.1014+стр.1015+стр.1016+стр.1017+стр.1018+стр.1019+стр.1020+стр.1021+стр.1022+стр.1023+стр.1024+стр.1025+стр.1026+стр.1027+стр.1028+стр.1029+стр.1030+стр.1031+стр.1032+стр.1033+стр.1034+стр.1035+стр.1036+стр.1037+стр.1038+стр.1039+стр.1040+стр.1041+стр.1042+стр.1043+стр.1044+стр.1045+стр.1046+стр.1047+стр.1048+стр.1049+стр.1050+стр.1051+стр.1052+стр.1053+стр.1054+стр.1055+стр.1056+стр.1057+стр.1058+стр.1059+стр.1060+стр.1061+стр.1062+стр.1063+стр.1064+стр.1065+стр.1066+стр.1067+стр.1068+стр.1069+стр.1070+стр.1071+стр.1072+стр.1073+стр.1074+стр.1075+стр.1076+стр.1077+стр.1078+стр.1079+стр.1080+стр.1081+стр.1082+стр.1083+стр.1084+стр.1085+стр.1086+стр.1087+стр.1088+стр.1089+стр.1090+стр.1091+стр.1092+стр.1093+стр.1094+стр.1095+стр.1096+стр.1097+стр.1098+стр.1099+стр.1100+стр.1101+стр.1102+стр.1103+стр.1104+стр.1105+стр.1106+стр.1107+стр.1108+стр.1109+стр.1110+стр.1111+стр.1112+стр.1113+стр.1114+стр.1115+стр.1116+стр.1117+стр.1118+стр.1119+стр.1120+стр.1121+стр.1122+стр.1123+стр.1124+стр.1125+стр.1126+стр.1127+стр.1128+стр.1129+стр.1130+стр.1131+стр.1132+стр.1133+стр.1134+стр.1135+стр.1136+стр.1137+стр.1138+стр.1139+стр.1140+стр.1141+стр.1142+стр.1143+стр.1144+стр.1145+стр.1146+стр.1147+стр.1148+стр.1149+стр.1150+стр.1151+стр.1152+стр.1153+стр.1154+стр.1155+стр.1156+стр.1157+стр.1158+стр.1159+стр.1160+стр.1161+стр.1162+стр.1163+стр.1164+стр.1165+стр.1166+стр.1167+стр.1168+стр.1169+стр.1170+стр.1171+стр.1172+стр.1173+стр.1174+стр.1175+стр.1176+стр.1177+стр.1178+стр.1179+стр.1180+стр.1181+стр.1182+стр.1183+стр.1184+стр.1185+стр.1186+стр.1187+стр.1188+стр.1189+стр.1190+стр.1191+стр.1192+стр.1193+стр.1194+стр.1195+стр.1196+стр.1197+стр.1198+стр.1199+стр.1200+стр.1201+стр.1202+стр.1203+стр.1204+стр.1205+стр.1206+стр.1207+стр.1208+стр.1209+стр.1210+стр.1211+стр.1212+стр.1213+стр.1214+стр.1215+стр.1216+стр.1217+стр.1218+стр.1219+стр.1220+стр.1221+стр.1222+стр.1223+стр.1224+стр.1225+стр.1226+стр.1227+стр.1228+стр.1229+стр.1230+стр.1231+стр.1232+стр.1233+стр.1234+стр.1235+стр.1236+стр.1237+стр.1238+стр.1239+стр.1240+стр.1241+стр.1242+стр.1243+стр.1244+стр.1245+стр.1246+стр.1247+стр.1248+стр.1249+стр.1250+стр.1251+стр.1252+стр.1253+стр.1254+стр.1255+стр.1256+стр.1257+стр.1258+стр.1259+стр.1260+стр.1261+стр.1262+стр.1263+стр.1264+стр.1265+стр.1266+стр.1267+стр.1268+стр.1269+стр.1270+стр.1271+стр.1272+стр.1273+стр.1274+стр.1275+стр.1276+стр.1277+стр.1278+стр.1279+стр.1280+стр.1281+стр.1282+стр.1283+стр.1284+стр.1285+стр.1286+стр.1287+стр.1288+стр.1289+стр.1290+стр.1291+стр.1292+стр.1293+стр.1294+стр.1295+стр.1296+стр.1297+стр.1298+стр.1299+стр.1300+стр.1301+стр.1302+стр.1303+стр.1304+стр.1305+стр.1306+стр.1307+стр.1308+стр.1309+стр.1310+стр.1311+стр.1312+стр.1313+стр.1314+стр.1315+стр.1316+стр.1317+стр.1318+стр.1319+стр.1320+стр.1321+стр.1322+стр.1323+стр.1324+стр.1325+стр.1326+стр.1327+стр.1328+стр.1329+стр.1330+стр.1331+стр.1332+стр.1333+стр.1334+стр.1335+стр.1336+стр.1337+стр.1338+стр.1339+стр.1340+стр.1341+стр.1342+стр.1343+стр.1344+стр.1345+стр.1346+стр.1347+стр.1348+стр.1349+стр.1350+стр.1351+стр.1352+стр.1353+стр.1354+стр.1355+стр.1356+стр.1357+стр.1358+стр.1359+стр.1360+стр.1361+стр.1362+стр.1363+стр.1364+стр.1365+стр.1366+стр.1367+стр.1368+стр.1369+стр.1370+стр.1371+стр.1372+стр.1373+стр.1374+стр.1375+стр.1376+стр.1377+стр.1378+стр.1379+стр.1380+стр.1381+стр.1382+стр.1383+стр.1384+стр.1385+стр.1386+стр.1387+стр.1388+стр.1389+стр.1390+стр.1391+стр.1392+стр.1393+стр.1394+стр.1395+стр.1396+стр.1397+стр.1398+стр.1399+стр.1400+стр.1401+стр.1402+стр.1403+стр.1404+стр.1405+стр.1406+стр.1407+стр.1408+стр.1409+стр.1410+стр.1411+стр.1412+стр.1413+стр.1414+стр.1415+стр.1416+стр.1417+стр.1418+стр.1419+стр.1420+стр.1421+стр.1422+стр.1423+стр.1424+стр.1425+стр.1426+стр.1427+стр.1428+стр.1429+стр.1430+стр.1431+стр.1432+стр.1433+стр.1434+стр.1435+стр.1436+стр.1437+стр.1438+стр.1439+стр.1440+стр.1441+стр.1442+стр.1443+стр.1444+стр.1445+стр.1446+стр.1447+стр.1448+стр.1449+стр.1450+стр.1451+стр.1452+стр.1453+стр.1454+стр.1455+стр.1456+стр.1457+стр.1458+стр.1459+стр.1460+стр.1461+стр.1462+стр.1463+стр.1464+стр.1465+стр.1466+стр.1467+стр.1468+стр.1469+стр.1470+стр.1471+стр.1472+стр.1473+стр.1474+стр.								

Таблица № 19

Структура активов и пассивов банка по срокам востребования/погашения на 01/01/14 со СПОД									
№	АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
		До востребования в 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Касса	204 322							204 322
2	Корсчет в ГРКЦ	191 267							191 267
3	Корсчета в банках-корреспондентах	57 668							57 668
4	Кредиты предоставленные		709 062	761 496	962 510	2 260 547	201 548	147 245	5 234 428
5	Прочие займы, средства в кредитование		4 720						4 720
6	МБК предоставленные		240 066	240 066					480 032
7	Векселя кредитных организаций		131 000	200 000	0				331 000
8	Вложения в ценные бумаги	0	0						0
9	ФОР							220 806	220 806
10	Имущество							489 521	489 521
11	Прочие вложения, в т.ч.	242 946	10 777	20 791	0	0	0	0	274 514
11.1	Средства на брокерском счете	8 816							8 816
12	ВСЕГО АКТИВОВ	650 910	1 112 779	1 207 248	962 510	2 260 547	203 548	862 056	7 338 798
		9%	15%	9%	14%	32%	4%	12%	100%
№	ПАССИВЫ	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
		До востребования в 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
13	Вклады физических лиц, в том числе	235 275	292 646	211 562	340 063	867 736	404 249		2 389 499
13.1	Карт счета клиентов	29 036							29 036
14	Расчетные счета клиентов	333 340							333 340
15	Корсчета банков-корреспондентов	0							0
16	Депозиты юридических лиц	0	1 444 301	83 066	0	471 778	1 400 664		1 977 808
17	МБК полученные	0	0	0	0	0	0		0
18	Выпущенные векселя	8 963	0	0	0	70 000			78 963
19	Средства клиентов в расчетах	129							129
20	Выпущенные облигации		0				220 000		220 000
21	Собственные средства							373 680	373 680
22	Фонды							315 024	315 024
23	Прочие пассивы	45 571	1 066	3 095					53 732
24.1	Незамороженные расчеты по пластиковым картам	1 034							1 034
26	ВСЕГО ПАССИВОВ	620 141	1 948 013	315 723	340 063	1 409 514	2 094 914	699 634	7 338 798
		7%	20%	4%	5%	19%	28%	9%	100%
27	Избыток/Дефицит ликвидности (стр.13-стр.24)	113 213	-796 274	897 523	621 527	851 036	-1 432 370	174 380	0
28	Избыток/Дефицит ликвидности корректировки	113 213	-633 021	284 254	340 063	1 637 070	-174 380	0	0
29	Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности (стр.27/стр.25-стр.10-стр.23 стр.18)	18%	-34%	28%	118%	248%	-23%		274%

Рассматривая ликвидность банка с точки зрения сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам, можно отметить, что дефицит ликвидности по состоянию на 01.01.2014 г. нарастающим итогом наблюдается в интервалах «до 30 дней» и «свыше года» в сумме 683 021 тыс.руб. и 174 300 тыс. руб. соответственно в связи с предстоящим возвратом депозитов ООО «Урал-Инвест». Фактически в январе 2014 года депозиты возвращены в полном объеме, при этом нарушений нормативов ликвидности не допущено. Во временном интервале «свыше года» дефицит ликвидности не является существенным, поскольку будет перекрыт в течение года размещением средств в кредиты на соответствующие сроки. В остальных интервалах наблюдается избыточная ликвидность.

По состоянию на 01.01.2014г. у Банка наблюдается избыток как краткосрочной, так и текущей ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности составил 73,0% против 63,1% на начало года. Значения норматива текущей ликвидности составили до 69,1% против 76,7% на 01.01.2013 г. Норматив долгосрочной ликвидности достиг на конец отчетного периода 11,1% против 105,4% на



01.01.2013 г., что связано в основном с ростом обязательств со сроком свыше года при сокращении кредитных требований.

В целях сокращения избыточной ликвидности Банком в течение года размещено средств и межбанковские кредиты 31,4 млрд. руб. против 27,7 млрд. руб. за 2012 год, привлечено 2,3 млрд. руб. против 1,9 млрд. руб. При оценке банка в рамках участия в системе страхования вкладов показателю зависимости от межбанковского рынка на протяжении всего года присваивался 1 балл, что свидетельствует о низкой степени зависимости от внешних источников.

По состоянию на 01.01.14 г. средневзвешенный срок активов составляет 172 дня, средневзвешенный срок пассивов – 228 дней. Коэффициент трансформации выразился в 0,75 (при норме от 0,5 до 1,5), сокращение по сравнению с началом года на 0,35, все это свидетельствует о приемлемом уровне риска ликвидности.

2.2.3. Описание рыночного риска.

Банк, совершая активные операции, подвержен рыночным рискам. Наиболее чувствительны к изменениям рыночных условий операции на открытых рынках (МБК, валютно-обменные операции и операции с ценными бумагами), поэтому в составе рыночного риска рассматриваются валютный, фондовый и процентный риски.

По состоянию на 01.01.2014 г. рыночный риск составил 0,0 млн.руб., вложения в ценные бумаги отсутствуют, размер валютного риска не превышает 2 процентов величины собственных средств (капитала) Банка, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах незначительны. По состоянию на 01.01.2013 г. размер рыночных рисков так же составлял 0 млн.руб.

Таблица № 20

Величина рыночного риска

№№ п/п	Наименование риска	Размер риска		Изменение +,-
		01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	
1.	Процентный риск (ПР)	0	0	0
2.	общий риск	0	0	0
3.	специальный риск	0	0	0
4.	Фондовый риск	0	0	0
5.	общий риск (ФР)	0	0	0
6.	специальный риск	0	0	0
7.	Валютный риск	0	0	0
8.	Рыночный риск	0	0	0
	Справочно: процентное соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов	0	0	

Для оценки и контроля валютного риска ежедневно рассчитывается величина открытой валютной позиции. Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций на конец каждого операционного дня в течение года не превышала 20%, а по отдельным валютам – 10% от собственных средств банка.



Основные статьи активов и обязательств в разрезе иностранных валют характеризуются следующими данными:

Таблица № 21

№/№ счетов актив п/п	Доллары США 01.01.2013 г.		Доллары США 01.01.2014 г.		Откл. +/- (рубл. эквив.) т.руб.	Евро 01.01.2013 г.		Евро 01.01.2014 г.		Откл. +/- (рубл. эквив.) т.руб.	Итого по балансу рубл. эквив. тыс.руб.		Отклонен ие +/- (рубл. эквив.) тыс.руб.
	кол-во	рубл. эквив. т.руб.	кол-во	рубл. эквив. т.руб.		кол-во	рубл. эквив. т.руб.	кол-во	рубл. эквив. т.руб.		01.01. 13 г.	01.01. 14 г.	
20202	600 748	18 246	414 248	13 558	-4 688	365 590	14 707	124 880	5 616	9 091	32 953	19 174	-13 779
30110	318 784	9 682	258 731	8 468	-1 214	61 624	2 479	136 722	6 149	-3 670	12 161	14 617	2 456
42301- 42601	2 115 232	64 245	1 759 973	57 603	-6 642	254 554	10 240	370 534	16 663	-6 423	74 485	74 266	-219

2.2.4. Правовой риск.

Правовой риск – риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовыми рисками осуществляется Банком в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка, определяющих распределение полномочий между различными подразделениями и органами управления Банка в процессе управления правовыми рисками, а также процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) указанных рисков.

В целях минимизации правовых рисков Банком предусмотрены: стандартизация банковских операций и других сделок; установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства; обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и иные мероприятия.

Актуализированы типовые договора на привлечение средств населения во вклады.

В процессе осуществления кредитования по каждому факту выдачи кредитов осуществляется правовая экспертиза учредительных и иных документов Клиентов для определения возможности выдачи кредита и выявления уровня риска предоставления денежных средств. В случае обеспечения кредитов залогом проводится правовая экспертиза правоустанавливающих и иных документов по предмету залога. Юридическим отделом готовятся проекты договоров залога недвижимости.

Совершенствуются методы проведения техучебы, выписывается специальная литература и подписные издания.



Юридический отдел принимает участие при рассмотрении судебных дел по спорам третьих лиц, затрагивающих интересы банка, в том числе по вопросам крупных сделок и сделок с заинтересованностью. При заключении договоров по хозяйственной деятельности банка готовятся проекты договоров или проводится юридическая экспертиза проектов договоров, представленных контрагентами.

Также ведется список аффилированных лиц и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

2.2.5. Стратегический риск

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системонизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

Ежегодно в целях оценки перспектив развития бизнеса Банка разрабатывается стратегия развития ООО «УралКапиталБанк» (бизнес-план Банка), которая утверждается решением Совета директоров Банка.

В Стратегии развития Банка определены основные цели деятельности Банка, задачи, принципы коммерческой деятельности, руководство которыми позволит Банку укрепить и расширить свои позиции на рынке банковских услуг. Стратегия управления Банком предусматривает формирование оптимальной рыночной, кредитной и процентной политики.

Стратегическое планирование Банка определяет методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть успеха (использование и наращивание собственных ресурсов, открытие новых филиалов и дополнительных офисов, внедрение новых банковских продуктов и другие), предусматривает основные параметры активных и пассивных операций на ближайшую перспективу, ожидаемые финансовые результаты.

В целях мониторинга степени достижения поставленных в бизнес-плане целей и решения запланированных задач разработан документированный план действий (включая график работы и ответственных лиц).

В управлении стратегическим риском важное место занимают органы управления банка – Правление Банка, Совет директоров Банка. В процессе рассмотрения и утверждения стратегических планов ими учитываются информация о рынке банковских услуг, проблемы и задачи, стоящие перед банковской системой в целом.

Для минимизации и предотвращения стратегического риска Банка на постоянной основе руководством Банка и руководителями структурных подразделений осуществляется контроль за соответствием осуществляемых операций требованиям Банка России, обеспечением соответствия выбранных стратегией направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка, созданием условий для внедрения намеченных новаций и развитием отдельных направлений деятельности Банка.

2.2.6. Описание операционного риска.

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоем работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском является частью управленческого процесса в Банке и осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка, определяющих распределение полномочий между различными подразделениями и органами управления Банка в процессе управления операционным риском, а также процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного



риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка. В целях эффективного управления операционным риском Банком предусмотрен комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска на уровне Банка в целом является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможности возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционных рисков, источником которых является персонал, в банке разработан и функционирует ряд внутренних локальных нормативных актов, в которых предусмотрено проведение максимально возможных процедур по качественной и своевременной оценке рисков у истоков их возникновения. Требования к повышению квалификации и ответственности сотрудников является одним из условий дальнейшего роста финансовой устойчивости банка, укрепления его имиджа и деловой репутации, в связи с чем банком уделяется большое внимание подбору и расстановке кадров. Производится конкурсный отбор специалистов при приеме на работу, анкетирование, собеседование, запрос характеристик с прежних мест работы, обращается внимание на деловую репутацию кандидата, причины его увольнения с предыдущего места работы. Особое внимание уделяется формированию корпоративной культуры, на регулярной основе проводится техучеба, аттестация сотрудников, повышение квалификации кадров путем направления на курсы и семинары. В банке создан благоприятный рабочий климат, предоставлены возможности для индивидуального роста и самоутверждения.

Характеризуя общее состояние операционного риска, следует отметить, что в отчетном периоде все процессы и технологии соблюдались и выполнялись в обычном режиме. Банковские операции исполнялись в соответствии с требованиями действующего законодательства. Своевременно осуществлялся контроль над ними ответственными сотрудниками. Выявленные замечания устранялись своевременно. Установленные требования по информационной безопасности выполнялись.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), нашедший свое отражение в Положении ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

2.2.7. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.



В целях выявления и минимизации риска потери деловой репутации Банком проводятся следующие мероприятия:

В случае выявления нарушений в деятельности Банка надзорными органами:

- в срок не позднее 15 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки, составленным уполномоченными представителями ЦБ РФ по результатам комплексной или тематической проверки Банка в целом, по отдельным вопросам деятельности Банка, акты проверок направляются Председателю Совета директоров;

- результаты проверки рассматриваются на заседаниях Совета директоров и Правления Банка;

- разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению выявленных нарушений с указанием сроков исполнения, исполнителей и ответственных лиц;

- в случае необходимости вносятся соответствующие изменения во внутренние документы Банка, организуется техническая учеба с сотрудниками по вопросам, по которым выявлены нарушения;

- за ходом выполнения мероприятий осуществляется контроль, по вопросам, требующим осуществления последующих проверок, они производятся СВК;

- о ходе выполнения плана мероприятий докладывается Совету директоров и Правлению Банка.

Сотрудники Банка осведомлены о правилах профессиональной этики, действуют в соответствии с ними и несут ответственность за их выполнение.

Руководство Банка стремится развить у персонала Банка чувство сопричастности к достижению Банком высоких результатов, создавая коллектив единомышленников, нацеленный на достижение поставленных стратегических целей.

Руководство и сотрудники Банка развивают и поддерживают между собой равные и благожелательные отношения, отношения субординации. Залогом успешной работы Банка является согласованная и объединенная деятельность всех, без исключения, сотрудников на своих рабочих местах. Индивидуализм, невнимательное отношение друг к другу, отсутствие взаимной поддержки, провоцирование конфликтных ситуаций в коллективе не допускаются.

Учитывая, что банк использует в своей деятельности принципы профессиональной этики, закрепленные во внутренних документах, в которых в основном нашли отражение аспекты предлагаемого Кодекса, решено отложить вопрос о присоединении к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренных Ассоциацией Российских Банков.

Анализ банковских рисков осуществляется во взаимосвязи с риском потери деловой репутации Банка.

Банк обеспечивает своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам деятельности Банка через различные каналы её распространения:

- проведение встреч с Участниками, действующими и потенциальными клиентами банка;
- публикация информации о Банке в средствах массовой информации, брошюрах и буклетах;
- размещение наглядной информации в офисах Банка;
- представление информации в информационные агентства для публикации;
- представление информации по запросам Банка России и других заинтересованных пользователей;

- раскрытие информации на Веб-сайте Банка в сети Интернет, на котором размещаются сведения о его деятельности, новости, существенные факты, история функционирования, информация об Участниках, Совете Директоров, Правлении, руководстве Банка, финансовая отчетность, спектр предоставляемых продуктов и услуг и др. Актуализация информации осуществляется в режиме онлайн. Определены ответственные лица, отвечающие за своевременное внесение и изменение информации на Веб-Сайте, утверждено Положение о Сайте, в котором определен перечень, размещаемой на нем информации.

В случае поступления в банк жалоб от клиентов, в обязательном порядке производится ответ в письменном виде.

В Банке разработана программа обучения (повышения профессиональной квалификации) сотрудников на 2014 г., выполнение которой обеспечивается.



2.3. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 23

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения, чел	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	271	241	30	112,5
1.1	основного управленческого персонала	5	4	+1	120,0

За отчетный год численность работников Банка увеличилась на 30 человек, темп прироста составил 12,5% (в связи с изменением организационной структуры Банка). Среднесписочная численность основного управленческого персонала (Правления Банка) увеличена на 1 человека (закрыта вакансия на должность Председателя Правления).

Таблица 23

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда (тыс.руб.)		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2013	2012		
1	Работников всего, в том числе:	145 949	135 642	10 307	107,6
1.1	основного управленческого персонала	15 781	16905	- 1 124	93,4

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличен на 10 307 тыс.руб. или на 7,6% Фонд оплаты труда основного управленческого персонала сокращен на 1 124 тыс.руб. или 6,6%.

Таблица 24

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2013	2012	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	145 949	135 642	107,6

2.4. Сведений о прекращении деятельности Банка не имеется.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что ООО «УралКапиталБанк» предоставляет в пояснительной записке данные за отчетный и предшествующие годы, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:



- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал ООО «УралКапиталБанк» – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с *Приложением 10 к Учетной Политике Банка*.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета *не включает* НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Банком *проводится* переоценка основных средств *ежегодно* по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов *не включает* НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном "Положением совершения операций с ценными бумагами в ООО «УралКапиталБанк».

Учетные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.



Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг, согласно Учетной политике банка, отражаются на балансе по *средневзвешенным* ценам, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

В соответствии с п.5.3 Положения ЦБ РФ от 16.07.2012. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваются (переоцениваются) по *средневзвешенной* стоимости.

Выпущенные банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.



Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

С 1 января 2011 года в состав основных средств включается имущество первоначальной стоимостью более 40000 рублей.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ НБ РФ и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2014 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия касс *головного и дополнительных офисов*. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на *01 ноября 2013 года* в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных описях и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

На 1 января 2014 года проанализированы капитальные вложения с целью недопущения учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Расхождений не установлено.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 28

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.14
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"	14	27
47423 "Требования по прочим операциям"	15017	105943
47427 "Требования по получению процентов"	35037	129364

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.14
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	13042	20608
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	9	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	26	50
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	1290	1307
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	4577	8795
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	2	480
Всего дебиторской задолженности	69014	266574

Остаток по счету 47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты" на 01.01.14. включает в себя инвестиционные монеты из серебра «Победоносец» -09 АЦ номиналом 3 рубля и золота «Победоносец» (Au-999АЦ) номиналом 50 руб.

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.13. представляет собой требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов и неустойки по кредитным договорам в сумме 15017 тыс. руб., по состоянию на 01.01.14. в данный остаток входят начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, неустойки по кредитным договорам и требования к клиентам-юридическим лицам по договорам уступки прав требования в сумме 105943 тыс. руб.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" включает в себя требования Банка по получению процентов по договорам кредита физических и юридических лиц на 01.01.13. в сумме 35037 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.14. - в сумме 129364 тыс. руб.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.13. представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, расчеты с ФСС по страховым взносам в сумме 13042 тыс. руб., на 01.01.14. в данный остаток входят суммы переплаты налога на прибыль и расчеты с ФСС в сумме 20608 тыс. руб.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.13. представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате в сумме 9 тыс. руб., а на 01.01.14. - остатка нет.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.13. и на 01.01.14. представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности, и по услугам банка.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13. и 01.01.14. представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям, а также требования по уплаченной госпошлине.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.13. представляет собой требования банка по хозяйственным операциям в сумме 2 тыс. руб., на 01.01.14. - требования банка по хозяйственным операциям и требования по уплаченной госпошлине в сумме 480 тыс. руб.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2014 года, Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 861 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 29
ИСТИК И ЦАРП
51

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.14
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	26651	35655
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	30	713
47422 "Обязательства по прочим операциям"	358	59
47425 "Резервы на возможные потери"	11915	21911
47426 "Обязательства по уплате процентов"	1173	5456
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	4272	3095
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	1944	322
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	30	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	84
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	752	1713
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	48
60324 "Резервы на возможные потери"	610	861
Всего кредиторской задолженности	47735	69917

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.13. составляет 26651 тыс. руб., по состоянию на 01.01.14. – 35655 тыс. руб.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.13. остаток в сумме 30 тыс. руб., по состоянию на 01.01.14. – остаток составляет 713 тыс. руб.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" по состоянию на 01.01.13. остаток составляет 358 тыс. руб., большую часть которых составляют обязательства по возврату уплаченных процентов, а также обязательства по комиссиям за переводы, на 01.01.14. остаток составляет 59 тыс. руб. – обязательства по системе «Золотая корона».

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.13. составляет 11915 тыс. руб. и представляет собой сумму созданных резервов по требованиям по получению комиссий, процентных доходов, резерв по банковским гарантиям, по прочим активам, по кредитным линиям, по состоянию на 01.01.14. остаток составляет 21911 тыс. руб.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.13. включает в себя обязательства по выплате процентов по депозитным договорам юридических лиц в сумме 1173 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.14г. в данный остаток входят обязательства по уплате процентов по депозитным договорам юридических лиц в сумме 5456 тыс. руб.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.13, так и на 01.01.14 представляет собой начисленные налоги.

По счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.13 остаток представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.13. и на 01.01.14. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.13 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по уплаченной госпошлине в сумме 610 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.14 в данный остаток входит созданный резерв по уплаченной госпошлине в сумме 861 тыс. руб.



4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- Банком скорректирован налог на прибыль за 2013 год на сумму 13021 тыс. руб., начислена плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2013 года в сумме 84 тыс. руб.;

- по результатам переоценки на 01.01.14, стоимость основных средств увеличилась на 49005 тыс. руб.;

- созданы резервы (РВПС) по просроченной задолженности по основному долгу на сумму 45918 тыс. руб. и РВП по просроченным процентам в сумме 9319 тыс. руб.;

- начислены неустойки на суммы просроченного основного долга и процентов признанные судом в сумме 14723 тыс. руб.;

- проведена корректировка по комиссионному вознаграждению за обслуживание ссудного счета, отказанному решением суда, в сумме 12012 тыс. руб.;

- проведена корректировка по договору уступки прав требования на сумму 20597 тыс. руб.;

- возврат излишне выплаченных клиенту процентов в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита) в сумме 409 тыс. руб. (по процентам, отнесенным на расходы и причисленным к вкладу в прошлом отчетном периоде);

- в результате получения первичных документов после 01.01.14 по хозяйственным договорам (коммунальные услуги, услуги связи, по охране помещения), подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами банком уточнены суммы расходов на сумму 1083 тыс. руб.,

4.6 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

В ООО «УралКапитал Банк» некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В ООО «УралКапиталБанк» не существует факт неприменения правил бухгалтерского учета.

4.8 Изменения в учетной политике на 2014 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.



- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

Основные изменения в Учетной политике на 2014 год обусловлены вступлением в силу изменений и дополнении в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 04.09.2013 N 3053-У, от 06.11.2013 N 3107-У, от 25.11.2013 N 3121-У, от 05.12.2013 N 3134-У, Положения ЦБ РФ № 409-П от 25.11.2013 «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Э.Р. Асадуллин
А.В. Беленкова

Э.Р. Асадуллин

А.В. Беленкова

