

**Пояснительная информация  
к отчетности за 1 квартал 2015 года  
Общества с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк «Уральский капитал»**

## Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Информация о Банке .....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	6
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	6
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	6
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	6
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	9
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	9
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты 10	
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации ...	10
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период .....	10
4.7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию .....	10
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	10
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	10
5.2. Чистая ссудная задолженность .....	10
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	17
5.5. Прочие активы .....	21
5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	23
5.7. Выпущенные долговые обязательства .....	23
5.8. Прочие обязательства .....	24
5.9. Уставный капитал Банка.....	25
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	26
6.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	26
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	26
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	26
6.4. Прочие операционные доходы .....	27
6.5. Прочие операционные расходы .....	27
6.6. Возмещение (расход) по налогам .....	28
6.7. Изменения резервов на возможные потери .....	28

<b>7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....</b>	<b>28</b>
<b>7.1. Управление капиталом.....</b>	<b>28</b>
<b>7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....</b>	<b>29</b>
<b>8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....</b>	<b>30</b>
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	30
<b>9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....</b>	<b>30</b>
<b>9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....</b>	<b>30</b>
<b>9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....</b>	<b>31</b>
<b>9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом</b>	<b>32</b>
<b>9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года ...</b>	<b>34</b>
<b>9.5. Политика в области снижения рисков .....</b>	<b>35</b>
<b>9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....</b>	<b>35</b>
<b>9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....</b>	<b>36</b>
<b>10. Значимые виды рисков .....</b>	<b>38</b>
<b>10.1. Кредитный риск .....</b>	<b>38</b>
<b>10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И .....</b>	<b>39</b>
<b>10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....</b>	<b>40</b>
<b>10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери</b>	<b>41</b>
<b>10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск .....</b>	<b>42</b>
<b>10.2. Рыночный риск .....</b>	<b>43</b>
<b>10.2.1. Валютный риск .....</b>	<b>43</b>
<b>10.2.2. Процентный риск .....</b>	<b>44</b>
<b>10.2.2.1. Процентный риск банковского портфеля.....</b>	<b>45</b>
<b>10.3. Операционный риск .....</b>	<b>45</b>
<b>10.4. Риск ликвидности .....</b>	<b>46</b>

11. Операции со связанными сторонами .....	50
12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	51

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал» (далее – "Банк") за первый квартал 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") за первый квартал 2015 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав квартальной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.uralcapital.ru](http://www.uralcapital.ru)).

## **2. Информация о Банке**

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал».

Краткое наименование Банка: ООО «УралКапиталБанк».

Юридический адрес Банка: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, улица Рязанская, 10.

Фактический адрес Банка: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, улица Рязанская, 10.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 сентября 2002 года.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020200000402.

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 2519 от 17.09.2014 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 года под номером в реестре 473.

13.03.2015г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» изменило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» В+ «Достаточный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу - «негативный».

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;

- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>01.04.2015 г.</b>	<b>01.04.2014 г.</b>
Балансовая стоимость активов	3 842 050	7 481 523
Портфель ценных бумаг	146 519	0
Кредитный портфель	2 923 447	6 454 739
Привлеченные средства	3 230 974	6 725 730
Доходы Банка	510 860	383 384
Расходы Банка	571 221	363 637
Чистая прибыль/убыток	-60 361	19 747

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 1 квартале 2015 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- На 01.04.2015г. привлеченные средства клиентов снизились на 52% по сравнению с показателем на 01.04.2014г., что связано с возвратом депозитов юридических лиц, сроки по которым наступили в конце 2014 и в начале 2015 годов.
- В результате сокращения объемов привлеченных средств клиентов, кредитный портфель и соответственно балансовая стоимость активов снизились почти в два раза.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка:

- Создание дополнительных резервов на возможные потери по ссудам в отношении отдельных предприятий, в связи с ужесточением нормативных требований и общей консервативностью, применяемой Банком кредитной политики, в период нестабильной экономической ситуации в стране.
- Значительные инвестиции в развитие бизнеса, в модернизацию автоматизированных систем банка, направленных на повышение надежности и удобства обслуживания клиентов, что позволит в будущем Банку выйти на новый уровень качества обслуживания и эффективности деятельности.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

30 апреля 2015 года Собранием участников Банка принято решение о направлении нераспределенной прибыли в сумме 48 743 тыс. руб. на погашение убытка 2014 года.

## **4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

#### **Оценка и учет основных средств и амортизации.**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом накопленной амортизации основных средств.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств (недвижимости) производится один раз в год на 1 января.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

#### **Оценка и учет товарно-материальных запасов.**

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

#### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

Все приобретенные Банком ценные бумаги, распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения, в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых, принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

### **Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

#### **4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

##### ***Стоимость ценных бумаг***

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

##### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

##### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### 4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты за 1 квартал 2015 года отсутствуют.

#### 4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2015 год (Приказ от 31 декабря 2014 года № 310), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В 1 квартале 2015 года изменения и дополнения в Учетную политику банка не вносились.

#### 4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 1 квартала 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 10% от прибыли.

#### 4.7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций

### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2014.	на 01.04.2014.
Наличные средства	337 774	211 505
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	106 267	428 573
-Обязательные резервы	39 166	206 472
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	13 674	33 603
- других стран	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>457 715</b>	<b>673 681</b>

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях не создавался.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

#### 5.2. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2014.	01.04.2014.
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	853	5 471
Кредиты, предоставленные коммерческим	4 900	0

	01.04.2014.	01.04.2014.
организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	120 828	204 056
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 272 781	4 620 797
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	5 668
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	232 556	443 024
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	235 309	471 126
Учтенные векселя	0	629 135
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	57 073	75 973
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-255 850</b>	<b>-394 046</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 668 450</b>	<b>6 061 204</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.04.2013 года</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	1 755	207 060	90 489	14 689	0	313 993
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на</b>	<b>0</b>	<b>2 041</b>	<b>327 260</b>	<b>54 850</b>	<b>9 135</b>	<b>760</b>	<b>394 046</b>

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным и финансовым организациям	Кредиты негосударственным и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
01.04.2014 года						

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным и финансовым организациям	Кредиты негосударственным и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого	
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.04.2014 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	2 041	327 260	54 850	9 135	760	394 046
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	-110 645	-4 460	0	0	-115 105
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.04.2015 года	0	1 208	158 611	90 957	0	5 074	255 850

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01.04.2015 года и на 01.04.2014 года:

	01.04.2015.	01.04.2014.
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>		
- межбанковское кредитование	853	5 471
- финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	51 999	75 213
- учтенные векселя	0	620 000
- финансирование текущей деятельности	2 299 697	4 709 327
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	0	0
- прочее	119 620	202 015
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>		
- Потребительские цели	163 962	405 478
- Ипотека	0	9 900
- Автокредитование	0	0
- Прочие	32 319	33 800
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 668 450</b>	<b>6 061 204</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2015.		01.04.2014.	
	Сумма	%	Сумма	%
Межбанковское кредитование	853	0,03	5 471	0,09
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	51 999	1,95	75 213	1,24
Учтенные векселя	0	0	620 000	10,23
Торговля	1 595 719	59,80	2 681 344	44,24
Строительство	303 106	11,36	872 148	14,39
Промышленность	36 273	1,36	260 478	4,30
Лизинг	119 620	4,48	202 015	3,33
Физические лица	196 281	7,36	449 178	7,41
Прочие	364 599	13,66	895 357	14,77
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 668 450</b>	<b>100%</b>	<b>6 061 204</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.04.2015 года и на 01.04.2014 года:

	01.04.2015.	01.04.2014.
Россия	2 924 300	6 455 250
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-255 850</b>	<b>-394 046</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 668 450</b>	<b>6 061 204</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Межбанковское кредитование	853	0	0	0	0	853
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	4 900	0	0	0	4 900
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	1 050	103 526	16 252	0	120 828
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	155 029	1 300 554	679 448	137 750	0	2 272 781
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	5 818	86 758	96 247	29 938	13 795	232 556
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	235 309	0	0	0	0	235 309
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	57 073	0	57 073
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>164 936</b>	<b>45 537</b>	<b>19 238</b>	<b>24 083</b>	<b>2 056</b>	<b>255 850</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>232 073</b>	<b>1 347 725</b>	<b>859 983</b>	<b>216 930</b>	<b>11 739</b>	<b>2 668 450</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Межбанковское кредитование	5 471	0	0	0	0	5 471
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	16 198	16 194	171 664	0	204 056
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	418 217	2 281 017	1 785 677	135 886	0,00	4 620 797
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0,00	5 668	0,00	0,00	0,00	5 668
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	91 118	83 744	179 753	65 699	22 710	443 024
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	471 126	0	0	0	0	471 126
Учтенные векселя	225 716	403 419	0,00	0,00	0,00	629 135
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0,00	0,00	0,00	75 973	0,00	75 973
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>332 835</b>	<b>27 859</b>	<b>23 348</b>	<b>8 751</b>	<b>1 253</b>	<b>394 046</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>878 813</b>	<b>2 762 187</b>	<b>1 958 276</b>	<b>440 471</b>	<b>21 457</b>	<b>6 061 204</b>

### 5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.04.2015	01.04.2014
Российские государственные облигации	146 519	0
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>146 519</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01 апреля 2015 года вложения в долевые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

По состоянию на 01 апреля 2014 года вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

По состоянию на 01 апреля 2014 года вложения в долевые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 01 апреля 2015 года и на 01 апреля 2014 года.

	2015	2014
<b>Текущие (по справедливой стоимости):</b>		
- российские (государственные)	146 519	0
<b>Итого</b>	<b>146 519</b>	<b>0</b>
<b>Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов</b>		
- с рейтингом ниже А-	146 519	0
<b>Итого</b>	<b>146 519</b>	<b>0</b>

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 апреля 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	146 519	0	0	146 519
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>146 519</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>146 519</b>

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2015 года:

	До восстребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские	0	0	0	0	146 519	146 519

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
государственные облигации						
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>146 519</b>	<b>146 519</b>

В 1 квартале 2015 года Банком ценные бумаги из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" переклассифицированы не были.

#### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.04.2015	01.04.2014
Основные средства	537 315	586 365
Амортизация основных средств	-143 286	-128 656
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	10	10
Амортизация нематериальных активов	-9	-8
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3 399	2 380
Резервы на возможные потери	-62	0
Оборудование к установке	0	468
Внеоборотные активы	15 217	0
Материальные запасы	1 774	905
<b>Итого</b>	<b>414 358</b>	<b>461 464</b>

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года (с учетом СПОД)</b>	<b>456 307</b>	<b>0</b>	<b>10 298</b>	<b>15 785</b>	<b>3 869</b>	<b>486 259</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>483 084</b>	<b>0</b>	<b>22 028</b>	<b>48 430</b>	<b>11 004</b>	<b>564 546</b>

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Поступления	0	0	0	3 152	0	3 152
Выбытие	29 770	0	0	496	72	30 338
Переоценка	49 005	0	0	0	0	49 005
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	<b>502 319</b>	<b>0</b>	<b>22 028</b>	<b>51 086</b>	<b>10 932</b>	<b>586 365</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 апреля 2014 года</b>	<b>76 269</b>	<b>0</b>	<b>13 107</b>	<b>31 151</b>	<b>8 129</b>	<b>128 656</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года</b>	<b>426 050</b>	<b>0</b>	<b>8 921</b>	<b>19 935</b>	<b>2 803</b>	<b>457 709</b>

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года (с учетом СПОД)</b>	<b>247 696</b>	<b>0</b>	<b>10 833</b>	<b>18 315</b>	<b>2 906</b>	<b>279 750</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>301 961</b>	<b>0</b>	<b>19 707</b>	<b>53 927</b>	<b>11 598</b>	<b>387 193</b>
Поступления	145 260	0	0	0	73	145 333
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	4 789	0	0	0	0	4 789
<b>Остаток на 1 апреля 2015 года</b>	<b>452 010</b>	<b>0</b>	<b>19 707</b>	<b>53 927</b>	<b>11 671</b>	<b>537 315</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 апреля 2015 года</b>	<b>87 283</b>	<b>0</b>	<b>9 704</b>	<b>36 761</b>	<b>9 538</b>	<b>143 286</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2015 года</b>	<b>364 727</b>	<b>0</b>	<b>10 003</b>	<b>17 166</b>	<b>2 133</b>	<b>394 029</b>

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отсутствует.  
Резерв под обесценение основных средств не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	2	0	0	0	2
Остаток на 1 января 2014 года	10	0	0	0	10
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2014 года	10	0	0	0	10
Накопленная амортизация на 01 апреля 2014 года	8	0	0	0	8
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года	2	0	0	0	2

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	1	0	0	0	1
Остаток на 1 января 2015 года	10	0	0	0	10
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2015 года	10	0	0	0	10
Накопленная амортизация на 01 апреля 2015 года	9	0	0	0	9
Остаточная стоимость на 1 апреля 2015 года	1	0	0	0	1

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.04.2015.	01.04.2014.
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3 399	2 380
Оборудование к установке	0	468
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-62</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>3 337</b>	<b>2 848</b>

Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов не создавался.

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	01.04.2015.	01.04.2014.
Недвижимость	15 217	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого внеоборотные запасы</b>	<b>15 217</b>	<b>0</b>

Резерв под обесценение внеоборотных запасов в 1 кавртале 2015 года не создавался.

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.04.2015.	01.04.2014.
Запасные части	43	71
Материалы	13	10
Инвентарь и принадлежности	1 718	824
<b>Итого</b>	<b>1 774</b>	<b>905</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка:

		По состоянию на 01.01.2015.	По состоянию на 01.01.2014.
Наименование	компании	ООО «УБА»	ООО «УБА»
оценщика			
Номер и дата	договора	02-ОЦ-625/2014	02-ОЦ-750/2013
оценки		От 22.12.14г	От 26.12.13г
ФИО оценщика		Букреева Е.А.	Букреева Е.А.
Членство в СРО		Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. Номер по реестру 513.	Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. Номер по реестру 513.

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

## 5.5. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.04.2015.	на 01.04.2014.
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	146	293
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 398	14 770
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	13 542	32 691
Требования по получению процентов	75 106	162 409
Требования по РКО	195	132
Требования по прочим банковским операциям	7 878	36 766
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	9 135
Прочее	21	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>99 286</b>	<b>256 196</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	32 230	32 893
Прочее	10 826	16 761
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>43 056</b>	<b>49 654</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-8 950</b>	<b>-20 676</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>133 392</b>	<b>285 174</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 апреля 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	99 207	43 056
Доллары	79	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-7 317</b>	<b>-1 633</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>91 969</b>	<b>41 423</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 апреля 2014 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	254 228	49 654
Доллары	1 845	0
Евро	123	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-19 651</b>	<b>-1 025</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>236 545</b>	<b>48 629</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	91 969	0	0	0	0	91 969
Нефинансовые активы	3 253	10 940	450	21 380	5 400	41 423
<b>Итого прочие активы</b>	<b>95 222</b>	<b>10 940</b>	<b>450</b>	<b>21 380</b>	<b>5 400</b>	<b>133 392</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	198 407	22 343	0	0	14 770	235 520
Нефинансовые активы	26 021	23 633	0	0	0	49 654
<b>Итого прочие активы</b>	<b>224 428</b>	<b>45 976</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 770</b>	<b>285 174</b>

### 5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2015.	На 01.04.2014.
<b>Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.</b>	<b>2 673</b>	<b>6 992</b>
- Текущие /расчетные счета	2 673	6 992
<b>Юридические лица, в т. ч.</b>	<b>291 333</b>	<b>3 860 142</b>
- Текущие /расчетные счета	196 039	208 776
- Срочные депозиты	95 294	3 651 366
<b>Физические лица, в т. ч.</b>	<b>2 675 049</b>	<b>2 561 126</b>
- Текущие /расчетные счета	81 948	18 226
- Срочные депозиты	2 593 101	2 542 900
<b>Средства в расчетах</b>	<b>318</b>	<b>0</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 969 373</b>	<b>6 428 260</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2015.		На 01.04.2014.	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	83 173	2,80	93 237	1,45
Транспорт	1 704	0,06	3 191	0,05
Страхование	1 101	0,04	647	0,01
Финансы и инвестиции	34 040	1,15	10 610	0,17
Строительство	35 717	1,20	31 757	0,49
Промышленность	17 361	0,58	16 151	0,25
Телекоммуникации	2 036	0,07	528	0,01
Физические лица	2 596 206	87,43	2 561 126	39,84
Прочие	198 035	6,67	3 711 013	57,73
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 969 373</b>		<b>6 428 260</b>	

### 5.7. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.04.2015.	на 01.04.2014.
Выпущенные облигации	220 000	220 000
Выпущенные векселя и банковские акцепты	41 601	77 470
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>261 601</b>	<b>297 470</b>

Срок погашения данных облигаций наступает в ноябре 2022 года, процентная ставка по облигациям составляет 14,5%.

По состоянию на 01 апреля 2014 года выпущенный вексель Банка на сумму 70 000 тыс. руб. является процентным. Размещен вексель в январе 2014 года. Срок погашения данного процентного векселя в июле 2014 года, процентная ставка по векселю составляет

16,1%, остальные векселя на сумму 7 470 тыс. руб. являются простыми срочными векселями Банка.

По состоянию на 01 апреля 2015 года выпущенный вексель Банка на сумму 16 000 тыс. руб. является процентным. Размещен вексель в марте 2015 года. Срок погашения данного процентного векселя в июне 2015 года, процентная ставка по векселю составляет 21%, остальные векселя на сумму 25 601 тыс. руб. являются простыми срочными векселями Банка.

## 5.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	на 01.04.2015.	на 01.04.2014.
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	39 218	19 357
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	2	8
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	10 345	12 608
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	874	0
Прочее	0	742
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>50 439</b>	<b>32 715</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 034	13 119
Арендные обязательства	81	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	724	0
Прочее	20	22
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>9 859</b>	<b>13 141</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>60 298</b>	<b>45 856</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 апреля 2015 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	47 177	9 859
Доллары	2 669	0
Евро	593	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>50 439</b>	<b>9 859</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 апреля 2014 года:

	<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Нефинансовые обязательства</b>
Рубли	31 776	13 141
Доллары	749	0
Евро	190	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>32 715</b>	<b>13 141</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2015 года:

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	29 900	18 682	1 510	347	0	50 439
Нефинансовые обязательства	5 083	4 766	3	7	0	9 859
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>34 983</b>	<b>23 448</b>	<b>1 513</b>	<b>354</b>	<b>0</b>	<b>60 298</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2014 года:

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	7 735	12 366	6	0	12 608	32 715
Нефинансовые обязательства	7 890	5 232	0	19	0	13 141
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>15 625</b>	<b>17 598</b>	<b>6</b>	<b>19</b>	<b>12608</b>	<b>45 856</b>

## 5.9. Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, полностью оплаченный, состоит из долей участников и составляет 464 000 тыс. руб. В 1 квартале 2015 года Банк не увеличивал Уставный капитал, дивиденды не выплачивались.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.04.2015.	01.04.2014.
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	6 801	14 792
От ссуд, предоставленных клиентам	154 820	214 722
От вложений в ценные бумаги	3 275	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>164 896</b>	<b>229 514</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	-7 985	-10 644
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	-25 842	-97 945
По вкладам физических лиц	-92 974	-58 433
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-126 801</b>	<b>-167 022</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>38 095</b>	<b>62 492</b>

### 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.04.2015.	01.04.2014.
Доходы от купли-продажи иностранной	11 549	2 628
Расходы от купли-продажи иностранной	-5 108	-710
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>6 441</b>	<b>1 918</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2015.	01.04.2014.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	0	10 800
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	7 037	6 803
Прочие комиссии	102	220
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 139</b>	<b>17 823</b>
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-206	-294
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	-667	-1 257
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-11	-35
Прочие комиссии	-97	-421
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-981</b>	<b>-2 007</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>6 158</b>	<b>15 816</b>

#### 6.4. Прочие операционные доходы

	01.04.2015.	01.04.2014.
От операции с выпущенными ценными бумагами	0	86
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	19	10
Доходы от сдачи имущества в аренду	985	955
Доходы от выбытия имущества	19	1 121
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	160	71
Доходы от оприходования излишков	0	0
Прочее	4 448	2 505
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 631</b>	<b>4 748</b>

#### 6.5. Прочие операционные расходы

	01.04.2015.	01.04.2014.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23 272	28 827
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 070	8 597
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 948	7 984
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	58	187
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 599	3 536
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 666	2 189
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 650	2 399
Подготовка и переподготовка кадров	56	150
Охрана	1 077	1 469
Реклама	8	58
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	774	895
Аудит	60	12
Публикация отчетности	0	0
Страхование	2 512	2 601
По прочим (хозяйственным) операциям	16 424	13 126
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Прочие операционные расходы	4 279	883
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>73 453</b>	<b>72 913</b>

#### 6.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2015.	01.04.2014.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 422	1 985
Налог на прибыль	307	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>1 729</b>	<b>1 985</b>

#### 6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1. – 5.8 Пояснительной информации.

### 7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

#### 7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 апреля 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 742 840 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 801 503 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

**7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**  
**Основные инструменты базового капитала**

*Уставный капитал*

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составляет:

	<b>01.04.2015.</b>	<b>01.04.2014.</b>
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>464 000</b>	<b>464 000</b>

Уставный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых участниками, которые имеют право на распределение прибыли в рублях.

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка.

Резервный фонд составляет:

	<b>01.04.2015.</b>	<b>01.04.2014.</b>
<b>Резервный фонд</b>	<b>35 033</b>	<b>35 033</b>

*Нераспределенная прибыль/непокрытые убытки прошлых лет*

Нераспределенная прибыль/непокрытые убытки составляет:

	<b>01.04.2015.</b>	<b>01.04.2014.</b>
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>48 743</b>	<b>69 066</b>

*Нераспределенная прибыль отчетного года*

Нераспределенная прибыль отчетного года составляет:

	<b>01.04.2015</b>	<b>01.04.2014</b>
<b>Нераспределенная прибыль отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>3 008</b>

*Непокрытый убыток прошлых лет*

Непокрытый убыток прошлых лет составляет

	<b>01.04.2015</b>	<b>01.04.2014</b>
<b>Непокрытый убыток прошлых лет</b>	<b>158 053</b>	<b>138 306</b>

#### *Убыток отчетного года*

Убыток отчетного года составляет:

	01.04.2015	01.04.2014
Убыток отчетного года	101 800	0

**Основные инструменты добавочного капитала: в уставном капитале привилегированных акции и эмиссионного дохода, нет.**

#### **Основные инструменты дополнительного капитала**

##### *Субординированные займы*

По состоянию на 01 апреля 2015 года Банк разместил 1 субординированный облигационный займ на общую сумму 220 000 тыс. руб., со сроком погашения в 3 276-й день с даты начала размещения (05.12.2013). В отчетном периоде изменений не было.

##### *Прирост стоимости имущества*

Прирост стоимости имущества составляет:

	01.04.2015.	01.04.2014.
Прирост стоимости имущества	234 999	258 881

В течение отчетного периода участниками Банка решение о распределении прибыли не принималось.

#### **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств на 1 апреля 2015 года и на 1 апреля 2014 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

#### **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

##### **9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

## **9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Управление развития;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Управление ценных бумаг;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Филиал «Кубань».

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Юридическое управление;
- Управление безопасности;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Филиал «Кубань».

В управлении стратегическим риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Управление ценных бумаг.

Банк отказался от принятия странового риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Правление Банка и Экономическое управление. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

С целью минимизации основных рисков в Банке действуют: Положение об управлении банковскими рисками, Политика по управлению и оценке ликвидности.

### **9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Положение об управлении банковскими рисками, утвержденное Советом директоров 29.01.2013 г. (протокол № 05).

#### ***Риск достаточности капитала***

Важнейшая роль капитала состоит в обеспечении стабильности и поглощении потерь, функционировании в качестве средства защиты интересов вкладчиков и других кредиторов в случае наступления негативных обстоятельств.

При оценке надежности и безопасности банка капитал является одним из ключевых факторов. Достаточное количество собственных средств банка способствует его стабильному функционированию и нейтрализации разнообразных рисков, которым он подвергается в процессе своей деятельности. Капитал является одним из определяющих факторов платежеспособности Банка.

В ООО «УралКапиталБанк» одним из инструментов, обеспечивающих оценку потенциальных потерь в случае возможных изменений в факторах риска, является стресс-тестирование, роль которого состоит в том, чтобы оценить устойчивость банка к резким колебаниям внешних экономических факторов.

Стресс-тестирование деятельности банка осуществляется не реже 2-х раз в год и проводится в увязке с риском достаточности капитала, рисками ликвидности, процентным, кредитным, валютным, рыночным и операционным.

### ***Риск ликвидности***

Для оценки и анализа риска потери ликвидности банк использует следующие методы:

Метод коэффициентов (нормативный подход);

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);

Прогнозирование потоков денежных средств;

Расчет показателей оценки ликвидности;

Лимитирование активных операций банка;

Стресс-тестирование риска ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности и сохранением платежеспособности банка проводятся следующие мероприятия:

- Детальный анализ структуры активов и пассивов, особое внимание уделяя оттоку вкладов;

- Ежедневный прогноз и контроль движения денежных потоков;

- Разработка рекомендаций по реструктуризации активов и пассивов;

- Проведение работы по привлечению МБК;

- Проведение работы по сокращению объема и продолжительности действия открытых кредитных линий;

- Мониторинг рынка банковских услуг с целью внедрения новых продуктов и услуг;

- Проведение работы по увеличению собственного капитала банка;

- Проведение работы по своевременному взысканию кредитов, погашению просроченных ссуд и процентов.

### ***Кредитный риск***

Управление кредитным риском охватывает весь кредитный процесс - от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и производится в следующей последовательности:

Идентификация кредитного риска - определение наличия кредитного риска в различных операциях Банка.

Качественная и количественная оценка риска – производится на основе четких внутренних правил расчета уровня риска, формирования резерва и определение методов снижения рисков

Лимитирование риска - установление системы лимитов на операции, обеспечивающей:

- выполнение обязательных нормативов банковской деятельности, установленных Банком России;

- ограничение общей величины балансовых позиций по активам, несущим кредитный риск;

- диверсификацию кредитного портфеля по величине, срокам кредитования, видам кредитов.

- Мониторинг кредитного риска - систематический сбор информации о кредитном риске.

- Разработка и осуществление мероприятий по уменьшению кредитного риска.

Уменьшение кредитного риска, то есть уменьшение величины возможных убытков и их влияния на ликвидность Банка достигается за счет осуществления следующих мероприятий:

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
- передача риска страховой компании (страхование риска утраты залогового обеспечения или объекта кредитования, как правило, страхование производится за счет заемщика, выгодоприобретателем выступает банк.);

В целях уменьшения кредитного риска банк предъявляет целый ряд жестких требований к потенциальным заемщикам. Помимо требований к их финансовому положению, качеству обслуживания долга и качеству обеспечения банк выставляет требования к качеству системы учета, деловой репутации заемщика и ряд других.

### ***Рыночные риски***

Для оценки и анализа рыночного риска используются следующие методы:

- Расчет размера рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П;
- Определение размера открытых валютных позиций банка;
- GAP-анализ;
- Построение кривой доходности;
- Расчет показателей процентного риска;
- Лимитирование операций банка;
- Стресс-тестирование;

С целью минимизации рыночных рисков в банке проводится своевременный и объективный анализ конъюнктуры российского и международного рынков, реагирование на динамику микро- и макроэкономических факторов, соблюдение принципа умеренности и взвешенного подхода при совершении сделок на рынке ценных бумаг, конверсионных операций, при установлении курсов обмена иностранной валюты.

### ***Операционный риск***

Для оценки и анализа операционного риска используются следующие методы:

- Ведение базы данных о произошедших ошибках, сбоях, понесенных убытках по каждому структурному подразделению банка;
- Расчет операционного риска с использованием базового индикативного метода, рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель 2);
- Расчет показателей операционного риска.

Ключевым этапом управления операционным риском является контроль, который реализован в банке на двух уровнях – текущий, позволяющий предотвратить ошибки, и последующий, который выявляет их после осуществления операций отдельно по каждому структурному подразделению банка с целью их предотвращения в последующем.

## **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

#### *Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

### **9.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

### **9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

#### **9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная в Положении об управлении банковскими рисками, Советом директоров 29.01.2013 г.

В 1 квартале 2015 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

##### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 1 квартале 2015 года управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Все активы и обязательства Банка по географическому признаку на 1 апреля 2015 года сконцентрированы в России, активов и обязательств в ОЭСР, СНГ и других странах Банк не имеет.

### Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1 квартале 2015 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 апреля 2015 год:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	198 740	108 454	30 580	0	337 774
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	106 267	0	0	0	106 267
Средства в кредитных организациях	6 017	5 205	2 452	0	13 674
Чистая ссудная задолженность	2 668 151	299	0	0	2 668 450
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	146 519	0	0	0	146 519
Требование по текущему налогу на прибыль	21 616	0	0	0	21 616
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	414 358	0	0	0	414 358
Прочие активы	133 313	79	0	0	133 392
<b>Всего активов</b>	<b>3 694 981</b>	<b>114 037</b>	<b>33 032</b>	<b>0</b>	<b>3 842 050</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 820 117	117 990	31 266	0	2 969 373
Выпущенные долговые обязательства	261 601	0	0	0	261 601
Отложенное налоговое обязательство	16 546	0	0	0	16 546
Прочие обязательства	57 036	2 669	593	0	60 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	504	0	0	0	504
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 155 804</b>	<b>120 659</b>	<b>31 859</b>	<b>0</b>	<b>3 308 322</b>

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 апреля 2014 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	166 022	32 725	12 758	0	211 505
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	428 573	0	0	0	428 573
Средства в кредитных организациях	10 062	10 361	13 180	0	33 603
Чистая ссудная задолженность	6 019 981	41 223	0	0	6 061 204
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	461 464	0	0	0	461 464
Прочие активы	283 206	1 845	123	0	285 174
<b>Всего активов</b>	<b>7 369 308</b>	<b>86 154</b>	<b>26 061</b>	<b>0</b>	<b>7 481 523</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 334 937	72 222	21 101	0	6 428 260
Выпущенные долговые обязательства	297 470	0	0	0	297 470
Прочие обязательства	44 917	749	190	0	45 856
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1516	0	0	0	1516
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 678 840</b>	<b>72 971</b>	<b>21 291</b>	<b>0</b>	<b>6 773 102</b>

#### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. По итогам 1 квартала 2015 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% общего объема данных портфелей.

### 10. Значимые виды рисков

#### 10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является

наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### 10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	01.01.2014*	01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	710 078	444 041
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	710 078	444 041
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	710 078	444 041
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	614 250	1 300
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	614 250	1 300
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	614 250	1 300
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	5 348 046	2 980 497
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	5 347 980	2 980 448
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	5 606 861	3 215 447
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	5 729 711	3 216 748

### 10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01.04.2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 275 121 тыс. руб. (на 01.04.2014 года на: 570 915 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 295 794 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 275 121 тыс. руб. (на 01.04.2014 года 570 915 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.04.2015.	01.04.2014.
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>	<b>235 309</b>	<b>471 126</b>
До 30 дней	1 626	2 707
От 31 до 90 дней	26 363	24 082
От 91 до 180 дней	30 957	104 616
Свыше 181 дня	176 363	339 721
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>1 944</b>	<b>2 725</b>
До 30 дней	0	0,00
От 31 до 90 дней	15	3
От 91 до 180 дней	317	12
Свыше 181 дня	1 612	2 710
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>37 868</b>	<b>97 064</b>
До 30 дней	134	9 474
От 31 до 90 дней	235	2 479
От 91 до 180 дней	493	4 489
Свыше 181 дня	37 006	80 622
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>275 121</b>	<b>570 915</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.04.2015.	01.04.2014.
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	180 626	415 890
Физические лица	54 683	55 236
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>235 309</b>	<b>471 126</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на

01.04.2015г. года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 163 387 тыс. руб. (01.04.2014 года: 319 441 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2015		01.04.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	135 501	57,58	152 792	32,43
Строительство	271	0,12	30 421	6,46
Промышленность	0	0	161 388	34,26
Лизинг	0	0	0,00	0,00
Физические лица	54 683	23,24	55 236	11,72
Прочие	44 854	19,06	71 289	15,13
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>235 309</b>	<b>100</b>	<b>471 126</b>	<b>100</b>

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.04.2015.	01.04.2014.
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>167 401</b>	<b>2 213 046</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 5,48%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 5,73%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 0,55%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,62%.

### 10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.04.2015 года			На 01.04.2014 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	552	0	0	8 798	0,00	0,00
II категория качества	41 787	434	412	113 212	1 997	1 165
III категория	14 674	3 190	1 209	65 372	14 312	5 406

	На 01.04.2015 года			На 01.04.2014 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
качества						
IV категория качества	26 201	13 405	68	17 615	11 162	10 814
V категория качества	33 000	33 000	25 307	66 505	63 384	54 736
<b>Итого:</b>	<b>116 214</b>	<b>50 029</b>	<b>26 996</b>	<b>271 502</b>	<b>90 855</b>	<b>72 121</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.04.2015 года			На 01.04.2014 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 140	0	0	6 723	0,00	0,00
II категория качества	47 864	504	504	158 833	2 515	1 516
III категория качества	4 001	926	0	1 006	327	0,00
IV категория качества	0	0	0	1 800	990	0,00
V категория качества	0	0	0	0,00	0,00	0,00
<b>Итого:</b>	<b>53 005</b>	<b>1 430</b>	<b>504</b>	<b>168 362</b>	<b>3 832</b>	<b>1 516</b>

#### 10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.04.2015.	01.04.2014.
Поручительство	3 346 191	6 331 783
Имущество	2 934 313	4 954 725
Ценные бумаги	66 010	126 164
Товары в обороте	1 253 600	1 723 541
Прочее	405 700	480 074
<b>Итого</b>	<b>8 005 814</b>	<b>13 616 287</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

## 10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска и Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Показатель	На 01.04.2015.	На 01.04.2014.	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий				
процентный	5 479	0	5 501	0
риск				
Процентный	5 479	0	5 501	0
риск				
Валютный риск	0	0	86 622	0
Рыночный риск	68 488	0	155 383	0

### 10.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	На 01 апреля 2015 года			На 01 апреля 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансо- вая позиция
Рубли	3 694 981	3 155 804	539 177	7 369 308	6 678 840	690 468
Доллары США	114 037	120 659	-6622	86 154	72 971	13 183
Евро	33 032	31 859	1 173	26 061	21 291	4 770
Итого	3 842 050	3 308 322	533 728	7 481 523	6 773 102	708 421

В связи с тем, что разница активов и пассивов в иностранной валюте составляет всего лишь 0,2% от валюты баланса, то возможные колебания курсов валют незначительно повлияют на финансовый результат и соответственно на собственный капитал.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

### 10.2.2. Процентный риск

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец 1 квартала 2015 года.

	01.04.2015.			01.04.2014.		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	16,0%	-	-	7,1%	-
Чистая ссудная задолженность	13,8%	18,6%	-	12,8%	15,1%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,7%	14,1%	3,4%	4,9%	10,7%	4,3%
Выпущенные долговые обязательства	-	12,7%	-	-	14,1%	-

### 10.2.2.1. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

### 10.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2015 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	305 739	289 263	203 388
Чистые непроцентные доходы	99 144	154 178	134 404
<b>Доход</b>	<b>404 883</b>	<b>443 441</b>	<b>337 792</b>

Операционный риск на 01 апреля 2015 года равен 59 336 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	197 735	305 739	289 263
Чистые непроцентные доходы	52 559	99 144	154 178
<b>Доход</b>	<b>250 294</b>	<b>404 883</b>	<b>443 441</b>

Операционный риск на 01 апреля 2014 года равен 54 931 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### 10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 апреля 2015 года данный коэффициент составил 102,89% (на 1 апреля 2014 года – 106,86%).

- норматив текущей ликвидности (НЗ). На 1 апреля 2015 года данный норматив составил 79,61% (на 1 апреля 2014 года – 235,19%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 апреля 2015 года данный норматив составил 21,41% (на 1 апреля 2014 года – 15,35%).

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 отчетном периоде 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 на 01.04.2015, характеризуется следующими данными:

АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
	До востребования и 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
Касса	337 774	0	0	0	0	0	0	337 774
Корсчет в ГРКЦ	67 101	0	0	0	0	0	0	67 101
Корсчета в банках-корреспондентах	12 561	0	0	0	0	0	0	12 561
Кредиты предоставленные	0	355 970	400 979	750 072	870 510	166 144	71 923	2 615 598
Прочие размещ. средства в кред. организациях	0	853	0	0	0	0	0	853
МБК предоставленные	0	0	0	0	0	0	0	0
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	146 519	0	0	0	0	0	0	146 519
ФОР	0	0	0	0	0	0	39 166	39 166
Имущество	0	0	0	0	0	0	414 358	414 358
Прочие вложения, в т.ч.	145 871	6 977	25 500	0	0	29 773	0	208 120
Средства на брокерском счете	0	2 398	0	0	0	0	0	2 398
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 259	0	0	0	0	0	0	1 259

Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	709 826	363 799	426 479	750 072	870 510	195 917	525 447	3 842 050
	18%	9%	11%	20%	23%	5%	14%	100%
<b>ПАССИВЫ</b>	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
	До востребования и 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
Вклады физических лиц, в том числе	264 441	530 524	529 916	167 128	1 094 099	85 836	0	2 671 944
Карт. счета клиентов	78 843	0	0	0	0	0	0	78 843
Расчетные счета клиентов	201 817	0	0	0	0	0	0	201 817
Корсчета банков-корреспондентов	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	95 194	0	95 294
МБК полученные	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов в расчетах	318	0	0	0	0	0	0	318
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000	0	220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	294 329	294 329
Фонды	0	0	0	0	0	0	270 032	270 032
Прочие пассивы	79 664	8 374	279	0	0	0	0	88 316
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	546 240	538 898	530 195	167 128	1 094 199	401 030	564 361	3 842 050
	14%	14%	14%	4%	28%	10%	15%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	163 586	-175 098	-103 716	582 944	-223 689	-205 113	-38 914	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	163 586	-11 512	-115 227	467 717	244 027	38 914	X	X
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	4.6%	-0.3%	-3.2%	13.2%	6.9%	1.1%	X	X

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 01.04.2014, характеризуется следующими данными:

<b>АКТИВЫ</b>	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
	До востребования и 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
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Касса	211 505							211 505
Корсчет в ГРКЦ	222 101							222 101
Корсчета в банках-корреспондентах	33 603							33 603
Кредиты		505 077	648 811	1 709 399	1 958 854	386 715	151 686	5 360 541

предоставленные								
Прочие размещ. средства в кред. организ-ях		5 471						5 471
МБК предоставленные		0	0					0
Векселя кредитных организаций	100 000	120 000	400 000	0				620 000
Вложения в ценные бумаги	0	0						0
ФОР							206 472	206 472
Имущество							461 464	461 464
Прочие вложения, в т.ч.	241 359	26 581	35 353	0	0	57 073	0	360 366
Средства на брокерском счете		14 770						14 770
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	293							293
Активы, переданные в ДУ		0						0
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	808 568	657 129	1 084 164	1 709 399	1 958 854	443 787	819 622	7 481 523
	11%	9%	14%	23%	26%	6%	11%	100%
<b>ПАССИВЫ</b>	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
	<i>До востребования и 1 день</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 дня до 90 дней</i>	<i>От 91 дня до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше года</i>	<i>Без срока</i>	<i>Всего</i>
Вклады физических лиц, в том числе	83 864	126 192	255 604	292 932	1 537 773	265 900		2 562 265
Карт.счета клиентов	23 484							23 484
Расчетные счета клиентов	235 244							235 244
Корсчета банков-корреспондентов	0							0
Депозиты юридических лиц	0	0	300	850 368	1 206 604	1 592 381		3 649 653
МБК полученные	0	0	0	0	0	0		0
Выпущенные векселя	7 471	0	0	70 000	2 470			79 941
Средства клиентов в расчетах	463							463
Прочие привлеченные средства		0						0
Собственные средства							414 507	414 507
Фонды							293 914	293 914
Прочие пассивы	232530	12452	555					245536
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0							0
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	559 571	138 644	256 459	1 213 300	2 746 847	1 858 281	708 421	7 481 523
	7%	2%	3%	16%	37%	25%	9%	100%
<b>Избыток/Дефицит ликвидности</b>	248 997	518 485	827 706	496 098	-787 993	-1 414 494	111 201	1
<b>Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом</b>	248 997	767 482	1 595 187	2 091 286	1 303 293	-111 200	2	2
<b>Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности</b>	3,5%	10,9%	22,6%	29,6%	18,4%	-1,6%		83,4%

## 11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2015 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	0	0	3 256	1 310	4 566
Средства клиентов	1 809	0	237	9 347	11 422

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2015 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	222	0	588	454	1264
Процентные расходы	0	0	5	114	119

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2014 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	3 400	0	3 541	3 567	10 508
Средства клиентов	1 496	0	1 496	9 179	10 675

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2014 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
--	-------------------------	----------------------	--	--------------------------------	-------

