

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности на 1 июля 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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.....	10
5.3. Чистая ссудная задолженность .....	11
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	17
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.....	17
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	17
5.7. Прочие активы.....	21
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	22
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.....	22
5.9. Средства кредитных организации .....	23
Средства кредитных организации отсутствуют. ....	23
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	23

5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	23
5.12. Прочие обязательства.....	24
5.13. 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
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	28
7.1. Управление капиталом.....	28
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 .....	29
7.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.....	30
8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	30
8.1. Сведения об обязательных нормативах.....	30
8.2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	32
8.3. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	32
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	32
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	33
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	33
10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	33
10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	34
10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	34
10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	37

10.5. Политика в области снижения рисков .....	37
10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	38
10.7. 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 .....	38
11. Значимые виды рисков .....	41
11.1. Кредитный риск .....	41
11.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И .....	41
11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	42
11.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	44
11.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск .....	45
11.2. Рыночный риск .....	45
11.2.1. Валютный риск .....	45
11.2.2. Процентный риск .....	46
11.2.3. Процентный риск банковского портфеля .....	47
11.3. Операционный риск .....	47
11.4. Риск ликвидности .....	48
12. Операции со связанными сторонами .....	52
13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала .....	53

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал» (далее – "Банк") на 1 июля 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "промежуточная отчетность") на 1 июля 2015 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной 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 промежуточной 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. ЗАО «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>01.07.2015 г.</b>	<b>01.01.2015 г.</b>
Балансовая стоимость активов	4 118 532	5 708 184
Портфель ценных бумаг	149 830	149 562
Кредитный портфель	3 266 381	4 866 506
Привлеченные средства	3 618 620	5 114 095
Доходы Банка	1 070 350	2 546 806
Расходы Банка	1 148 461	2 614 509
Чистая прибыль/убыток	-78 111	-67 703

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

- На 01.07.2015г. привлеченные средства клиентов снизились на 29% по сравнению с началом года, что связано с возвратом депозитов юридических лиц, сроки по которым наступили в 2015 году.
- В результате сокращения объемов привлеченных средств клиентов, за 1-е полугодие 2015 года кредитный портфель снизился на 33%, балансовая стоимость активов на 28%.

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 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.06. (далее – Положение № 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 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) с изменениями и дополнениями, 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 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 полугодие 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 полугодии 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 полугодия 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 закреплён 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 01.07.2015.	на 01.01.2015.
Наличные средства	300 897	270 740
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	118 606	269 033
-Обязательные резервы	40 412	61 061
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	14 126	19 195
- 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>433 629</b>	<b>558 968</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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.07.2015.	01.01.2015.
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	150 853	450 830
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	4 900	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	107 133	144 369
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	2 486 839	3 362 298
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	204 917	346 540
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	257 319	368 827
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	55 273	194 473
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-264 431</b>	<b>-377 572</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 002 803</b>	<b>4 489 765</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности на 1 июля 2015 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные вексели	Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2015 года</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	1 444	283 638	85 217	0	7 273	377 572
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	-145 646	-4 460	0	0	-150 106
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>6 447</b>	<b>174 449</b>	<b>78 754</b>	<b>0</b>	<b>4 781</b>	<b>264 431</b>

	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
01.07.2015 года						

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2015 года.

	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	
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2014 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	937	334 599	55 221	0	792	391 549
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	20 974	0	0	20 974
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2015 года	0	1 444	283 638	85 217	0	7 273	377 572

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01.07.2015 года и на 01.01.2015 года:

	01.07.2015.	01.01.2015.
--	-------------	-------------

	01.07.2015.	01.01.2015.
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>		
- межбанковское кредитование	150 853	450 830
- финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	50 492	187 200
- финансирование текущей деятельности	2 524 906	3 390 059
- прочее	100 686	142 925
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>		
- Потребительские цели	143 683	286 297
- Прочие	32 183	32 454
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 002 803</b>	<b>4 489 765</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.07.2015.		01.01.2015.	
	Сумма	%	Сумма	%
Межбанковское кредитование	150 853	5,02	450 830	10,04
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	50 492	1,68	187 200	4,17
Учтенные векселя	0	0	0	0
Торговля	1 683 564	56,07	2 320 730	51,69
Строительство	292 675	9,75	376 507	8,39
Промышленность	70 940	2,36	68 397	1,52
Лизинг	100 686	3,35	142 925	3,18
Физические лица	175 866	5,86	318 752	7,10
Прочие	477 727	15,91	624 424	13,91
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 002 803</b>	<b>100</b>	<b>4 489 765</b>	<b>100</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.07.2015 года и на 01.01.2015 года:

	01.07.2015.	01.01.2015.
Россия	3 267 234	4 867 337
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>264 431</b>	<b>377 572</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 002 803</b>	<b>4 489 765</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2015 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	150 853	0	0	0	0	150 853
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям,	0	4 900	0	0	0	4 900



	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	2 491	104 642	0	0	107 133
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	271 298	1 359 572	821 351	34 618	0	2 486 839
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	10 370	88 052	68 491	24 523	13 481	204 917
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	257 319	0	0	0	0	257 319
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	21 223	34 050	0	55 273
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>164 328</b>	<b>34 430</b>	<b>46 522</b>	<b>17 102</b>	<b>2 049</b>	<b>264 431</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>525 512</b>	<b>1 420 585</b>	<b>969 185</b>	<b>76 089</b>	<b>11 432</b>	<b>3 002 803</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2015 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	450 830	0	0	0	0	450 830
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	2 100	66 805	75 464	0	144 369
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	422 136	1 063 938	1 496 632	379 592	0	3 362 298
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 620	140 967	149 091	32 126	20 736	346 540
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	368 827	0	0	0	0	368 827
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	132 000	0	0	62 473	0	194 473
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>307 334</b>	<b>23 084</b>	<b>15 970</b>	<b>29 122</b>	<b>2 062</b>	<b>377 572</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 070 079</b>	<b>1 183 921</b>	<b>1 696 558</b>	<b>520 533</b>	<b>18 674</b>	<b>4 489 765</b>

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

	01.07.2015.	01.01.2015.
Российские государственные облигации	149 830	149 562
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>149 830</b>	<b>149 562</b>

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

По состоянию на 01 января 2015 года вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

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

	01.07.2015.	01.01.2015.
<b>Текущие (по справедливой стоимости):</b>		
- российские (государственные)	149 830	149 562
<b>Итого</b>	<b>149 830</b>	<b>149 562</b>
<b>Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов</b>		
- с рейтингом ниже А-	149 830	149 562
<b>Итого</b>	<b>149 830</b>	<b>149 562</b>

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

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	149 830	0	0	149 830
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>149 830</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>149 830</b>

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

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	149 562	0	0	149 562
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>149 562</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>149 562</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 июля 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
Российские государственные облигации	0	0	0	0	149 830	149 830
<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>149 830</b>	<b>149 830</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 января 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
Российские государственные облигации	0	0	0	0	149 562	149 562
<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>149 562</b>	<b>149 562</b>

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

#### 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.07.2015	01.01.2015
Основные средства	540 252	391 982
Амортизация основных средств	-149 170	-112 232
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	10	10
Амортизация нематериальных активов	-9	-9
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	627	3 380
Резервы на возможные потери	-62	0
Внеоборотные активы	2 344	15 215
Материальные запасы	1 747	1 889
<b>Итого</b>	<b>395 739</b>	<b>300 235</b>

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года (с учетом СПОД)	247 696	0	10 833	18 315	2 906	279 750
Остаток на 1 января 2015 года	301 961	0	19 707	53 927	11 598	387 193
Поступления	145 260	0	517	1648	1793	149218
Выбытие	0	0	-948	0	0	-948
Переоценка	4 789	0	0	0	0	4 789



	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на 1 июля 2015 года	452 010	0	19 276	55 575	13 391	540 252
Накопленная амортизация на 01 июля 2015 года	92 904	0	9 905	37 036	9 325	149 170
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 года	359 106	0	9 371	18 539	4 066	391 082

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 обеспе- чение	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 июля 2015 года	10	0	0	0	10
Накопленная амортизация на 01 июля 2015 года	9	0	0	0	9
Остаточная стоимость на 1 июля 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:

	01.07.2015.	01.01.2015.
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных	627	3 380

	01.07.2015.	01.01.2015.
активов		
Оборудование к установке	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>62</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>565</b>	<b>3 380</b>

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	01.07.2015.	01.01.2015.
Недвижимость	2 344	15 215
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого внеоборотные запасы</b>	<b>2 344</b>	<b>15 215</b>

Резерв под обесценение внеоборотных запасов в течение 2015 года не создавался.

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.07.2015.	01.01.2015.
Запасные части	45	34
Материалы	9	6
Инвентарь и принадлежности	1 693	1 849
<b>Итого</b>	<b>1 747</b>	<b>1 889</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.

## 5.7. Прочие активы

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

	на 01.07.2015.	на 01.01.2015.
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	287
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 425	49
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 530	14 861
Требования по получению процентов	71 113	119 577
Требования по РКО	1 315	205
Требования по прочим банковским операциям	7 156	35 460
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Прочее	16	21
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>96 555</b>	<b>170 460</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	29 357	7 648
Прочее	9 358	12 533
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>38 715</b>	<b>20 181</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-7 932</b>	<b>-28 180</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>127 338</b>	<b>162 461</b>

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	96 519	38 715
Доллары	36	0
Евро	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-6 509</b>	<b>-1 423</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>90 046</b>	<b>37 292</b>

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

	<b>Финансовые активы</b>	<b>Нефинансовые активы</b>
Рубли	169 779	20 181
Доллары	681	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-26 035</b>	<b>-2 145</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>144 425</b>	<b>18 036</b>

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

	<i>До востребования 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 активы	90 046	0	0	0	0	90 046
Нефинансовые активы	5 084	25 195	1 850	228	4 935	37 292
<b>Итого прочие активы</b>	<b>95 130</b>	<b>25 195</b>	<b>1 850</b>	<b>228</b>	<b>4 935</b>	<b>127 338</b>

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

	<i>До востребования 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 активы	142 598	1 827	0	0	0	144 425
Нефинансовые активы	7 496	1 237	608	8 695	0	18 036
<b>Итого прочие активы</b>	<b>150 094</b>	<b>3 064</b>	<b>608</b>	<b>8 695</b>	<b>0</b>	<b>162 461</b>

## 5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

## 5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

## 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2015.	На 01.01.2015.
<b>Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.</b>	<b>67 679</b>	<b>3 403</b>
- Текущие /расчетные счета	67 679	3 403
<b>Юридические лица, в т. ч.</b>	<b>293 011</b>	<b>2 351 361</b>
- Текущие /расчетные счета	290 211	329 992
- Срочные депозиты	2 800	2 021 369
<b>Физические лица, в т. ч.</b>	<b>2 902 753</b>	<b>2 430 823</b>
- Текущие /расчетные счета	34 437	68 807
- Срочные депозиты	2 868 316	2 362 016
<b>Средства в расчетах</b>	<b>410</b>	<b>251</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 263 853</b>	<b>4 785 838</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.2015.		На 01.01.2015.	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	50 114	1,54	187 891	3,85
Транспорт	170	0,01	550	0,01
Страхование	47	0,00	1 813	0,04
Финансы и инвестиции	2 503	0,08	2 301	0,05
Строительство	70 702	2,17	141 656	2,90
Промышленность	9 997	0,31	11 492	0,24
Телекоммуникации	726	0,02	1 649	0,03
Физические лица	2 905 753	89,03	2 430 823	49,75
Прочие	223 841	6,86	2 007 663	43,13
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 263 853</b>	<b>100</b>	<b>4 785 838</b>	<b>100</b>

## 5.11. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.07.2015.	на 01.01.2015.
Выпущенные облигации	220 000	220 000
Выпущенные векселя и банковские акцепты	45 706	25 601
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>265 706</b>	<b>245 601</b>

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

По состоянию на 01 января 2015 года выпущенные векселя на сумму 25 601 тыс. руб. являются простыми срочными векселями Банка.



По состоянию на 01 июля 2015 года выпущенные векселя Банка на сумму 30 105 тыс. руб. являются процентными.

Вексель на сумму 14 000 тыс. руб. размещен в июне 2015 года. Срок погашения данного процентного векселя в сентябре 2015 года, процентная ставка по векселю составляет 16,5%.

Вексель на сумму 5 000 тыс. руб. размещен в мае 2015 года. Срок погашения данного процентного векселя в августе 2015 года, процентная ставка по векселю составляет 17,25%.

Вексель на сумму 200 тыс. долларов США (на 01.07.2015г. соответствует 11 105 тыс. руб.), размещен в июне 2015 года. Срок погашения данного процентного векселя в июле 2015 года, процентная ставка по векселю составляет 3,5%.

Остальные векселя на сумму 15 601 тыс. руб. являются простыми срочными векселями Банка.

## 5.12. Прочие обязательства

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

	на 01.07.2015.	на 01.01.2015.
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	333	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	43 914	14 237
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	26	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 455	2 361
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	437	3 810
Прочее	17	1 050
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>47 182</b>	<b>21 459</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 809	30 054
Арендные обязательства	376	170
Прочее	17	29
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>8 202</b>	<b>30 253</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>55 384</b>	<b>51 712</b>

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

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	43 903	8 202
Доллары	2 653	0
Евро	626	0

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>47 182</b>	<b>8 202</b>

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

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	19 157	30 253
Доллары	1 872	0
Евро	430	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>21 459</b>	<b>30 253</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 июля 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	31 435	14 477	910	360	0	47 182
Нефинансовые обязательства	3 973	4 222	3	4	0	8 202
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>35 408</b>	<b>18 699</b>	<b>913</b>	<b>364</b>	<b>0</b>	<b>55 384</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 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	8 968	10 856	1 386	249	0	21 459
Нефинансовые обязательства	20 355	9 898	0	0	0	30 253
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>29 323</b>	<b>20 754</b>	<b>1 386</b>	<b>249</b>	<b>0</b>	<b>51 712</b>

### 5.13. Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, полностью оплаченный, состоит из долей участников и составляет 464 000 тыс. руб. В I полугодии 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

	01.07.2015.	01.07.2014.
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	8 116	25 118
От ссуд, предоставленных клиентам	322 921	449 238
От вложений в ценные бумаги	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>337 624</b>	<b>476 752</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	16 764	22 506
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	28 966	199 122
По вкладам физических лиц	195 560	118 960
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>241 290</b>	<b>340 588</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>96 334</b>	<b>136 164</b>

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

	01.07.2015.	01.07.2014.
Доходы от купли-продажи иностранной	17 567	4 045
Расходы от купли-продажи иностранной	-6 375	-933
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>11 192</b>	<b>3 112</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2015.	01.07.2014.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	0	10 800
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	16 739	14 983
Прочие комиссии	336	82
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17 075</b>	<b>25 865</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	478	797
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 778	1 677
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	20	67
Прочие комиссии	172	477
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 448</b>	<b>3 018</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>14 627</b>	<b>22 847</b>

#### 6.4. Прочие операционные доходы

	01.07.2015.	01.07.2014.
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	36	25
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 896	1 458
Доходы от выбытия имущества	506	2 386
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	483
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	166	91
Доходы от оприходования излишков	0	2
Прочее	9 980	3 345
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>12 584</b>	<b>7 790</b>

#### 6.5. Прочие операционные расходы

	01.07.2015.	01.07.2014.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	47 543	53 373
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 872	16 780
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 772	15 664
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	694	706
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 790	7 550
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	11 117	4 329
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 940	0
По списанию стоимости материальных запасов	888	1 466
Подготовка и переподготовка кадров	241	303
Охрана	2 163	3 077
Реклама	2 630	1 827
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 922	2 214
Аудит	503	517
Публикация отчетности	0	0
Страхование	5 074	5 279
По прочим (хозяйственным) операциям	2 621	724
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Прочие операционные расходы	40 485	45 745
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>154 255</b>	<b>159 554</b>

## 6.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2015.	01.07.2014.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 817	6 872
Налог на прибыль	786	5 286
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	7 749
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>5 603</b>	<b>4 409</b>

## 6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

### 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-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 июля 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 710 470 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 (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательных минимальных значений).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных 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 2015 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>01.07.2015.</b>	<b>01.01.2015.</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>01.07.2015.</b>	<b>01.01.2015.</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>01.07.2015.</b>	<b>01.01.2015.</b>
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	<b>0</b>	<b>48 743</b>

*Нераспределенная прибыль отчетного года*

Нераспределенная прибыль отчетного года составляет:

	<b>01.07.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>Нераспределенная прибыль отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>3008</b>

*Непокрытый убыток прошлых лет*

Непокрытый убыток прошлых лет составляет

	<b>01.07.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
<b>Непокрытый убыток прошлых лет</b>	<b>109 310</b>	<b>90350</b>

*Убыток отчетного года*

Убыток отчетного года составляет:

	01.07.2015	01.01.2015
Убыток отчетного года	134 151	113848

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

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

##### *Субординированные займы*

По состоянию на 01 июля 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:

	01.07.2015.	01.01.2015.
Прирост стоимости имущества	234 999	153 166

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

#### **7.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в составе капитала, нет.

### **8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

#### **8.1. Сведения об обязательных нормативах**

Все обязательные нормативы, отраженные по Разделу I ф.0409813 рассчитаны на отчетную дату в соответствии с Инструкцией 139-И.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6,2	6,1

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,2	6,1

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	16,4	13,7

Норматив мгновенной ликвидности (Н2):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	76,9	89,2

Норматив текущей ликвидности (Н3):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив текущей ликвидности (Н3)	89,8	78,3

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	16,7	43,5

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	24,9	23,8

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	349,5	450,9

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,1	0,1

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1):

	01.07.2015.	01.01.2015.
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,8	0,7

Динамика экономических показателей свидетельствует о том, что собственных средств банка достаточно для покрытия всех рисков, присущих деятельности банка, а также банк имеет существенный запас ликвидности и платежеспособности для исполнения обязательств и покрытия текущих операционных расходов.

## 8.2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Существенные изменения значения показателя финансового рычага в отчетном периоде отсутствуют. Компоненты показателя финансового рычага также изменились незначительно.

	01.07.2015.	01.01.2015.
Основной капитал	255 471	287 841
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 854 814	3 566 829
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>6,6</b>	<b>8,1</b>

## 8.3. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (около 7%).

	01.07.2015.	01.01.2015.
Активы по бухгалтерскому балансу	4 118 532	3 842 050
Балансовые активы для расчета финансового рычага	3 834 121	3 556 411

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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.

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

### **10.1. 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.

## **10.2. 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;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

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.

## **10.3. 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.

#### **10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших 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.

#### **10.5. 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.

#### **10.6. 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.

#### **10.7. 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 2015 году 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 2015 году 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 июля 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 полугодии 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 июля 2015 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	172 500	98 375	30 022	0	300 897
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 606	0	0	0	118 606
Средства в кредитных организациях	6 198	5 372	2 556	0	14 126
Чистая ссудная задолженность	2 991 415	11 388	0	0	3 002 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 830	0	0	0	149 830
Требование по текущему налогу на прибыль	9 193	0	0	0	9 193
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	395 739	0	0	0	395 739
Прочие активы	127 302	36	0	0	127 338
<b>Всего активов</b>	<b>3 970 783</b>	<b>115 171</b>	<b>32 578</b>	<b>0</b>	<b>4 118 532</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 138 403	96 784	28 666	0	3 263 853



		Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Выпущенные обязательства	долговые	254 601	11 105	0	0	265 706
Отложенное обязательство	налоговое	32 612	0	0	0	32 612
Прочие обязательства		52 105	2 653	626	0	55 384
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям		1 065	0	0	0	1 065
<b>Всего обязательств</b>		<b>3 478 786</b>	<b>110 542</b>	<b>29 292</b>	<b>0</b>	<b>3 618 620</b>

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

		Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства		215 500	31 766	23 474	0	270 740
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		269 033	0	0	0	269 033
Средства в кредитных организациях		10 842	4 908	3 445	0	19 195
Чистая ссудная задолженность		4 433 220	56 545	0	0	4 489 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		149 562	0	0	0	149 562
Требование по текущему налогу на прибыль		33 105	0	0	0	33 105
Отложенный налоговый актив		14 088	0	0	0	14 088
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		300 235	0	0	0	300 235
Прочие активы		161 780	681	0	0	162 461
<b>Всего активов</b>		<b>5 587 365</b>	<b>93 900</b>	<b>26 919</b>	<b>0</b>	<b>5 708 164</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 655 416	102 255	28 167	0	4 785 838
Выпущенные обязательства	долговые	245 601	0	0	0	245 601
Отложенное обязательство	налоговое	30 633	0	0	0	30 633
Прочие обязательства		49 414	1 868	430	0	51 712
Резервы на возможные потери по условным						



	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	311	0	0	0	311
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 981 375</b>	<b>104 123</b>	<b>28 597</b>	<b>0</b>	<b>5 114 095</b>

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

В отчетном году, 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. В течение 2015 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% общего объема данных портфелей.

## **11. Значимые виды рисков**

### **11.1.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.

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

12.	01.07.2015	01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	549 625	539 773
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	549 625	539 773
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0)	549 625	539 773

12.	01.07.2015	01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	38 870	84 983
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	38 870	84 983
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	38 870	84 983
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.1)	2 997 387	4 046 228
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	2 997 326	4 046 162
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0)	3 232 325	4 199 328
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ar)	3 271 195	4 284 311

#### 11.1.2. 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 01.07.2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 295 974 тыс. руб. (на 01.01.2015 года на: 445 030 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 149 056 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 295 974 тыс. руб. (на 01.01.2015 года 445 030 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.07.2015.	01.01.2015.
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>	<b>257 319</b>	<b>368 827</b>
До 30 дней	2 849	8 576
От 31 до 90 дней	25 465	17 969
От 91 до 180 дней	27 583	21 898
Свыше 181 дня	201 422	320 384
<b>Прочие требования с просроченной</b>	<b>1 707</b>	<b>3 092</b>

	01.07.2015.	01.01.2015.
<b>задолженностью:</b>		
До 30 дней	0	299
От 31 до 90 дней	1	15
От 91 до 180 дней	13	27
Свыше 181 дня	1 693	2 751
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	387	182
От 31 до 90 дней	755	7 864
От 91 до 180 дней	309	6 115
Свыше 181 дня	35 497	58 950
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>295 974</b>	<b>445 030</b>

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

	01.07.2015.	01.01.2015.
Юридически лица	207 615	311 399
Физические лица	49 704	57 428
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>257 319</b>	<b>368 827</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.07.2015г. года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 159 824 тыс. руб. (01.01.2015 года: 295 583 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.07.2015		01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	133 419	51,85	189 468	51,37
Строительство	268	0,10	2 471	0,67
Промышленность	9 609	3,73	41 839	11,34
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	49 704	19,32	57 428	15,57
Прочие	64 319	25,00	77 621	21,05
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>257 319</b>	<b>100</b>	<b>368 827</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.

	01.07.2015.	01.01.2015.
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>188 961</b>	<b>428 378</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 5,56%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 5,79%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 1,16%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 1,27%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.07.2015 года			На 01.01.2015 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	581	0	0	466	0	0
II категория качества	46 398	646	511	40 726	424	393
III категория качества	6 606	1 457	618	90 057	19 030	3 161
IV категория качества	26 156	13 566	5	5 216	2 660	117
V категория качества	30 429	30 429	22 772	71 163	71 163	61 899
<b>Итого:</b>	<b>110 170</b>	<b>46 098</b>	<b>23 906</b>	<b>207 628</b>	<b>93 277</b>	<b>65 570</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.07.2015 года			На 01.01.2015 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	189	0	0
II категория качества	105 034	1 137	1 065	29 901	489	311
III категория качества	1	0	0	6 989	1 468	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>105 035</b>	<b>1 137</b>	<b>1 065</b>	<b>37 079</b>	<b>1 957</b>	<b>311</b>

#### 11.1.4. 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:

	01.07.2015.	01.01.2015.
Поручительство	3 603 296	3 945 657
Имущество	3 405 874	3 725 941
Ценные бумаги	96 115	76 010
Товары в обороте	1 482 713	1 523 847
Прочее	422 623	435 812
<b>Итого</b>	<b>9 010 621</b>	<b>9 707 267</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

#### 11.2. 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 01.07.2015.	На 01.01.2015.	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	6 031	5 241	6 255	4 732
Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	6 031	5 241	6 255	4 732
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	86 622	0
Рыночный риск	75 382	65 512	155 383	59 154

##### 11.2.1. 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 июля 2015 года			На 01 января 2015 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансо вая позиция
Рубли	3 288 719	3 393 002	-104 283	4 928 595	4 901 017	27 578
Доллары США	115 135	107 890	7 245	93 219	102 255	-9 036
Евро	32 578	28 666	3 912	26 919	28 167	-1 248
<b>Итого</b>	<b>3 436 432</b>	<b>3 529 558</b>	<b>-93 126</b>	<b>5 048 733</b>	<b>5 031 439</b>	<b>17 294</b>

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.

### 11.2.2. 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 2014 года.

	01.07.2015.			01.01.2015.		
	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%
Средства в кредитных	0%	15,09%	0%	-	8,81%	-



		01.07.2015.			01.01.2015.		
		Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
организациях							
Чистая	ссудная	13,91%	20,48%	0%	12,8%	16,8%	-
задолженность							
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов, не							
являющихся		4,4%	14,21%	3,6%	7,1%	9,9%	6,6%
кредитными							
организациями							
Выпущенные	долговые	-	13,0%	-	-	13,5%	-
обязательства							

### 11.2.3. 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.

### 11.3. 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 июля 2015 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	289 263	203 388	333 387
Чистые непроцентные доходы	154 776	134 404	59 531
<b>Доход</b>	<b>444 039</b>	<b>337 792</b>	<b>392 918</b>

Операционный риск на 01 июля 2015 года равен 58 737 тыс. руб.

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

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	305 739	289 263	203 388
Чистые непроцентные доходы	99 144	154 776	134 404
<b>Доход</b>	<b>404 883</b>	<b>444 039</b>	<b>337 792</b>

Операционный риск на 01 января 2015 года равен 59 336 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.

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

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 июля 2015 года данный коэффициент составил 76,93% (на 1 января 2015 года – 89,25%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 июля 2015 года данный норматив составил 89,84% (на 1 января 2015 года – 78,31%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 июля 2015 года данный норматив составил 16,68% (на 1 января 2015 года – 43,54%).

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 01.07.2015, 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	300 897	0	0	0	0	0	0	300 897

Корсчета в ГРКЦ	78 194	0	0	0	0	0	0	78 194
Корсчета в банках-корреспондентах	13 067	0	0	0	0	0	0	13 067
Кредиты предоставленные	0	277 401	606 670	813 680	952 741	53 471	97 494	2 801 457
Прочие размещ. средства в кред. органи-з-ях	0	853	0	0	0	0	0	853
МБК предоставленные	150 000	0	0	0	0	0	0	150 000
Вложения в ценные бумаги	723	149 017	0	0	0	0	0	149 830
ФОР	0	0	0	0	0	0	40 412	40 412
Имущество	0	0	0	0	0		395 739	395 739
Прочие вложения, в т.ч.:	126 165	6 646	21 223	0	0	34 050	0	188 083
средства на брокерском счете	0	2 425	0	0	0	0	0	24 25
незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 344	0	0	0	0	0	0	1 344
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	669 046	434 007	627 893	813 680	952 741	87 521	533 645	4 118 532
	16%	11%	15%	20%	23%	2%	13%	100%
<b>ПАССИВЫ</b>	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
	<i>До востребования и / 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	180 000	326 772	166 324	241 960	1 830 416	122 844	0	2 868 316
Карт. счета клиентов	28 356	0	0	0	0	0	0	28 356
Расчетные счета клиентов	264 344	0	0	0	0	0	0	264 344
Депозиты юридических лиц	0	1 300	1 400	100	0	0	0	2 800
Выпущенные векселя	1	11 105	19 000	0	15 600	0	0	45 706
Средства клиентов в расчетах	410	0	0	0	0	0	0	410
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000		220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	276 579	276 579
Фонды	0	0	0	0	0	0	270 032	270 032
Прочие пассивы	134 105	7 275	609	0	0	0		141 989
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	607 216	346 452	187 333	242 060	1 846 016	342 844	546 611	4 118 532
	15%	8%	5%	6%	45%	8%	13%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	61 830	87 555	440 560	571 620	-893 275	-255 323	-12 967	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	61 830	149 385	589 945	1 161 565	268 290	12 967	X	X
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	1,6%	3,9%	15,4%	30,2%	7,0%	0,3%	X	X

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 01.01.2015, характеризуется следующими данными:

<b>АКТИВЫ</b>	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.
---------------	--------------------------------------

	<i>До востребов ания 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>
Касса	270 740	0	0	0	0	0	0	270 740
Корсчет в ГРКЦ	207 952	0	0	0	0	0	0	207 952
Корсчета в банках- корреспондентах	18 122	0	0	0	0	0	0	18 122
Кредиты предоставленные	0	423 056	546 539	637 217	1 696 558	482 688	65 680	3 851 735
Прочие размещ. средства в кред. организ-ях	0	830	0	0	0	0	0	830
МБК предоставленные	0	450 000	0	0	0	0	0	450 000
Вложения в ценные бумаги	149 562	0	0	0	0	0	0	149 562
ФОР	0	0	0	0	0	0	61 081	61 081
Имущество	0	0	0	0	0	0	300 235	300 235
Прочие вложения, в т.ч.	192 039	138 262	29 753	0	0	37 873	0	397 927
Средства на брокерском счете	0	49	0	0	0	0	0	49
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 360	0	0	0	0	0	0	1 360
Активы, переданные в ДУ	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	838 415	1 012 148	576 292	637 214	1 696 558	520 561	426 996	5 708 184
	15%	18%	10%	11%	30%	9%	7%	100%
<b>ПАССИВЫ</b>	Сумма по срокам постребования, тыс. руб.							
	<i>До востребов ания 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	61 364	540 681	807 778	303 614	527 854	120 725	0	2 362 016
Карт.счета клиентов	63 635	0	0	0	0	0	0	63 635
Расчетные счета клиентов	338 567	0	0	0	0	0	0	338 567
Депозиты юридических лиц	0	729 818	854 898	436 553	100	0	0	2 021 369
МБК полученные	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	25 601	0	0	0	0	0	0	25 601
Средства клиентов в расчетах	251	0	0	0	0	0	0	251
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000	0	220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	436 523	436 523
Фонды	0	0	0	0	0	0	188 199	188 199
Прочие пассивы	25 857	2 711	23 455	0	0	0	0	52 023
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	515 275	1 273 210	1 686 131	740 167	527 954	340 725	624 722	5 708 184
	9%	22%	30%	13%	9%	6%	11%	100%
<b>Избыток/Дефицит ликвидности</b>	323 140	-261 062	-1 109 839	-102 952	1 168 604	179 836	-197 726	0
<b>Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом</b>	323 140	62 079	-1 047 761	-1 150 713	17 891	197 726	X	X

Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	6,1%	1,2%	-19,9%	-21,8%	0,3%	3,8%	X	X
--	------	------	--------	--------	------	------	---	---

## 12. 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 01.07.2015 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	915	0	3317	1468	5700
Средства клиентов	324	0	450	3812	4586

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

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	25	0	251	126	402
Процентные расходы	100	0	38	131	269

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

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	212	0	3 518	1 861	5 591
Средства клиентов	23 457	0	294	8 304	32 055



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

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	222	0	588	454	1264
Процентные расходы	165	0	2	624	791

### 13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 июля 2015 года численность персонала Банка составляет 227 человек, по состоянию на 1 января 2015 года – 236 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 июля 2015 года входит 6 человек, на 1 января 2015 года – 7 человек.

В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, член Правления – Начальник Управления безопасности.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 01.07.2015.	на 01.01.2015
Списочная численность персонала, в том числе:	227	236
численность основного управленческого персонала	7	6
Выплаты основному управленческому персоналу:		
	на 01.07.2015.	на 01.01.2015
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	8 014	14 913

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением "Об оплате труда".

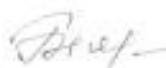
В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.

Заместитель Председателя Правления



Шакирова Р.Г.

Главный бухгалтер



Беленкова А.В.

"11" августа 2015 года

