

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год



Содержание

1. Общие положения.....	29
1.1. Информация о Банке	29
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	29
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	29
2.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	30
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	30
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка	30
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	31
3.1.1. Оценка и учет основных средств и амортизации.....	31
3.1.2. Оценка и учет товарно-материальных запасов.....	32
3.1.3. Оценка и учет операций с ценными бумагами.....	32
3.1.4. Оценка и учет резервов под обесценение	32
3.1.5. Признание доходов и расходов	32
3.1.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	33
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	33
3.3. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты 33	
3.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации ...	34
3.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	35
3.6. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	35
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности Банка.....	35
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	35
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	35
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.....	35
4.1.3. Чистая ссудная задолженность	35
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	39
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.....	40



4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40
4.1.7. Прочие активы	43
4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	44
4.1.9. Средства кредитных организаций	45
4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45
4.1.11. Выпущенные долговые обязательства	45
4.1.12. Прочие обязательства	46
4.1.13. Уставный капитал Банка	47
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
4.2.1. Процентные доходы и процентные расходы	47
4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	47
4.2.3. Комиссионные доходы и расходы	48
4.2.4. Прочие операционные доходы	48
4.2.5. Прочие операционные расходы	48
4.2.6. Возмещение (расход) по налогам	49
4.2.7. Изменения резервов на возможные потери	49
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	49
4.3.1. Управление капиталом	49
4.3.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	50
4.3.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	51
4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	52
4.4.1. Сведения об обязательных нормативах	52
4.4.2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	53
4.4.3. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	53
4.4.4. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом	54
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
5. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом	54
5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	54



5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	55
5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	56
5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года ...	58
5.5. Политика в области снижения рисков	58
5.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	58
5.7. 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	59
5.8. Значимые виды рисков	61
5.8.1. Кредитный риск	61
5.8.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	62
5.8.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	62
5.8.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	64
5.8.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск	65
5.8.1.5. Информация о сделках по уступке прав требования	65
5.8.2. Рыночный риск	66
5.8.3. Валютный риск	66
5.8.4. Процентный риск	67
5.8.5. Процентный риск банковского портфеля	68
5.8.6. Операционный риск	68
5.9. Риск ликвидности	69
6. Операции со связанными сторонами	72
7. Информация о системе оплаты труда	73



1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал» (далее – «Банк») за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 04 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» за период, начинающийся 01 января и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») за 2015 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой 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 годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.uralcapital.ru).

1.1. 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.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. 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.

15.12.2015г. ЗАО «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» В+ «Невысокий уровень кредитоспособности».

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.

2.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2015 год характеризуется подстройкой финансовой системы и экономики в целом к существующим экономическим условиям. Банковский сектор продолжил свою деятельность в неблагоприятных условиях. На всем прогнозном горизонте, как и ранее, ожидается сохранение санкций, ограничивающих доступ российских компаний к внешнему финансированию и использованию импорта высокотехнологичной продукции для осуществления инвестиций.

В промышленном секторе сохраняется спад деловой активности при падении объемов производства и слабом спросе. Реальные доходы населения и зарплаты продолжают снижаться. Снижение доходов привело к новому падению объема розничных продаж и как следствие, к сокращению объемов розничного кредитования.

По состоянию на 01.01.2016 733 кредитных организаций имеют право осуществлять банковские операции. По сравнению с 01.01.2015 их количество снизилось на 102 единицы.

По итогам 2015 года активы кредитных организаций увеличились на 6,4%. Объем кредитов физических лиц в 2015 году сократился на 5,7%, в то время как по итогам соответствующего периода 2014 года был отмечен прирост в 13,8%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц за 2015 года увеличился с 5,9% до 8,01%.

Темп прироста объема кредитов юридических лиц по итогам 2015 года составил 12,7%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц за отчетный период увеличился с 4,2% до 6,2%.

По итогам 2015 года в банковском секторе, несмотря на нормализацию ситуации с рублевой ликвидностью, Банк России сохранил роль важного источника предоставления ликвидности. Доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах коммерческих банков снижается с 12,0% до 6,5%.

Прирост привлеченных средств физических лиц в 2015 году составил 25,2%, что связано с увеличением нормы сбережения населения, традиционно наблюдающимся в периоды негативной макроэкономической обстановки.

Объем привлеченных средств юридических лиц по итогам 2015 года увеличился на 11,8%.

По итогам года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 192 млрд. руб. (за аналогичный период 2014 г. – прибыль 589 млрд. руб.).

Таким образом, неблагоприятная экономическая ситуация по-прежнему является основным фактором, оказывающим негативное влияние на развитие отечественного банковского сектора.

2.3. 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.

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка



Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В течение 2015 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

3.1. 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.

3.1.1. 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.

3.1.2. 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).

3.1.3. 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".

3.1.4. 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).

3.1.5. 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.



3.1.6. 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.

3.2. 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.

3.3. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием № 3054-У и в целях корректного формирования годовой



бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год в годовую отчетность включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в 2016 году:

- Перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- Результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по рыночной стоимости на 01.01.2016г., в результате переоценки стоимость основных средств уменьшилась на 27 078 тыс. руб., сумма амортизации увеличена на 6 055 тыс. руб.;
- Начисление платы за негативное воздействие на окружающую среду в сумме 105 тыс. руб., арендной платы за землю в сумме 1013 тыс. руб.;
- Создание резервов (РВПС) по просроченной задолженности по основному долгу в сумме 13 676 тыс. руб., РВП по просроченным процентам в сумме 602 тыс. руб., РВП по неустойке в сумме 194 тыс. руб.;
- Начисление работникам банка вознаграждения за результаты деятельности за 4 квартал 2015 года в сумме 85 тыс. руб.;
- Признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 18 марта 2016 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;
- Скорректированы суммы отложенных налоговых обязательств и добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 394 тыс. руб. и 4205 тыс. руб. соответственно.
- Перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности. Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно повлиявших на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

3.4. 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 2015 году изменения и дополнения в Учетную политику банка не вносились.

Приказом по Банку № 346/1 от 29 декабря 2015 года была утверждена Учетная политика Банка на 2016 год. Данная учетная политика доработана и приведена в соответствие с требованиями изменений действующего законодательства в части:

- бухгалтерского учета вознаграждений работникам на основании Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- определения финансового результата на основании Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- учета имущества на основании Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- операций с ценными бумагами.



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

В 2015 году Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

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

Банк не имеет обыкновенных акций.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности Банка

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2016.	на 01.01.2015.
Наличные средства	427 419	270 740
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	93 640	269 033
-Обязательные резервы	38 282	61 061
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	104 146	19 195
- других стран		0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	625 205	558 968

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях создан в сумме 28 тыс. руб.

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

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2016.	01.01.2015.
Депозиты в Банке России	321 000	0
Межбанковское кредитование	360 853	450 830
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	4 717	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	100 969	144 369
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	3 222 764	3 362 298
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	323 382	346 340



	01.01.2016.	01.01.2015.
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	197 666	368 827
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	55 273	194 473
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-270 311	-377 572
Итого чистая ссудная задолженность	4 316 313	4 489 765

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2016 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2015 года	0	1 444	283 638	85 217	0	377 572
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	47	3 615	71 555	-11 885	0	73 866
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	-171 796	-9 331	0	181 127
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2016 года	47	5 059	183 397	64 001	0	270 311

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2014 года	0	937	334 599	55 221	0	391 549
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	507	-50 961	9022	0	-34951



	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
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 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- депозиты в Банке России	321 000	0
- межбанковское кредитование	360 853	450 830
- финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	37 466	187 200
- финансирование текущей деятельности	3 195 795	3 390 059
- прочее	95 910	142 925
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	275 804	286 297
- Прочие	29 485	32 454
Итого чистая ссудная задолженность	4 316 313	4 489 765

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2016.		01.01.2015.	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	321 000	7,44	0	0
Межбанковское кредитование	360 853	8,36	450 830	10,04
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	37 466	0,87	187 200	4,17
Учтенные векселя	0	0	0	0
Торговля	2 277 456	52,76	2 320 730	51,69
Строительство	335 023	7,77	376 507	8,39
Промышленность	8 169	0,19	68 397	1,52
Лизинг	95 910	2,22	142 925	3,18
Физические лица	305 289	7,07	318 752	7,10
Прочие	575 147	13,32	624 424	13,91
Итого чистая ссудная задолженность	4 316 313	100	4 489 765	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Россия	4 586 624	4 867 337
ОЭСР	0	0

СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	270 311	377 572
Итого чистая ссудная задолженность	4 316 313	4 489 765

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 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
Депозиты в Банке России	321 000	0	0	0	0	321 000
Межбанковское кредитование	360 853	0	0	0	0	360 853
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	4 717	0	0	4 717
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	26 027	0	74 942	0	100 969
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	193 270	1 169 295	1 754 223	105 976	0	3 222 764
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	4 212	121 440	64 387	124 060	9 283	323 382
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	197 666	0	0	0	0	197 666
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	21 223	0	34 050	0	55 273
Резерв под обесценение ссудной задолженности	153 650	32 359	53 092	30 594	616	270 311
Итого чистая ссудная задолженность	923 351	1 305 626	1 770 235	308 434	8 667	4 316 313

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2015 года:



	До востребов ания 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
Резерв под обесценение ссудной задолженности	307 334	23 084	15 970	29 122	2 062	377 572
Итого чистая ссудная задолженность	1 070 079	1 183 921	1 696 558	520 533	18 674	4 489 765

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

	01.01.2016.	01.01.2015.
Российские государственные облигации	0	149 562
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	149 562

По состоянию на 01 января 2016 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 января 2016 года и на 01 января 2015 года.

	01.01.2016.	01.01.2015.
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	0	149 562

	01.01.2016.	01.01.2015.
Итого	0	149 562
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом ниже А-	0	149 562
Итого	0	149 562

Концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 января 2016 года не приводится в связи с отсутствием ценных бумаг.

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
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 562	0	0	149 562

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года не приводится в связи с отсутствием ценных бумаг.

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
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	149 562	149 562

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

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы



Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	01.01.2016	01.01.2015
Основные средства	511 672	391 982
Амортизация основных средств	-152 165	-112 232
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	10	10
Амортизация нематериальных активов	-10	-9
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	628	3 380
Резервы на возможные потери	-62	0
Внеоборотные активы	456 58	15 215
Материальные запасы	1 584	1 889
Итого	407 315	300 235

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 (с учетом СПОД)	306 750	0	19 707	53 927	11 598	391 982
Поступления	145 260	0	2 336	4 345	1 793	153 734
Выбытие	0	0	-6 765	-201	0	-6 966
Переоценка	-27 078	0	0	0	0	-27 078
Остаток на 1 января 2016 года	424 932	0	15 278	58 071	13 391	511 672
Накопленная амортизация на 01 января 2016 года	-94 077	0	-7 627	-42 777	-7 684	-152 165
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	330 855	0	7 651	15 294	5 707	359 507

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

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:



	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 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 января 2016 года	10	0	0	0	10
Накопленная амортизация на 01 января 2016 года	10	0	0	0	10
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	0	0	0	0	0

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

	01.01.2016.	01.01.2015.
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	628	3 380
Оборудование к установке	0	0
Резервы на возможные потери	-62	0
Итого	566	3 380

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Недвижимость	45 658	15 215
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	45 658	15 215

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

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Запасные части	24	34
Материалы	6	6
Инвентарь и принадлежности	1 554	1 849
Итого	1 584	1 889

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 01.01.2016.	По состоянию на 01.01.2015.
Наименование компании	ООО «УБА»	ООО «УБА»

оценщика		
Номер и дата договора оценки	02-ОЦ-369/2015 От 18.12.15г	02-ОЦ-625/2014 От 22.12.14г
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.

4.1.7. Прочие активы

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

	на 01.01.2016.	на 01.01.2015.
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 083	287
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	49
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	9 414	14 861
Требования по получению процентов	82 212	119 577
Требования по РКО	252	205
Требования по прочим банковским операциям	16 262	35 460
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Прочее	16	21
Итого финансовые активы	109 239	170 460
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 220	7 648
Прочее	8 173	12 533
Итого нефинансовые активы	14 393	20 181
Резервы на возможные потери	-18 092	-28 180
Итого прочие активы	105 540	162 461



Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	109 213	14 393
Доллары	26	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	-17 046	-1 046
Итого прочие активы	92 193	13 347

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

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

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	92 193	0	0	0	0	92 193
Нефинансовые активы	4 356	3 918	5 036	37	0	13 347
Итого прочие активы	96 549	3 918	5 036	37	0	105 540

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	142 598	1 827	0	0	0	144 425
Нефинансовые активы	7 496	1 237	608	8 695	0	18 036
Итого прочие активы	150 094	3 064	608	8 695	0	162 461

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

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



4.1.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016.	На 01.01.2015.
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	1 387	3 403
- Текущие /расчетные счета	1 387	3 403
Юридические лица, в т. ч.	266 298	2 351 361
- Текущие /расчетные счета	104 798	329 992
- Срочные депозиты	161 500	2 021 369
Физические лица, в т. ч.	4 342 095	2 430 823
- Текущие /расчетные счета	40 487	68 807
- Срочные депозиты	4 301 608	2 362 016
Средства в расчетах	243	251
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 610 023	4 785 838

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2016.		На 01.01.2015.	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	44 254	0,96	187 891	3,85
Транспорт	230	0	550	0,01
Страхование	5	0	1 813	0,04
Финансы и инвестиции	1 309	0,03	2 301	0,05
Строительство	19 218	0,42	141 656	2,90
Промышленность	24 517	0,53	11 492	0,24
Телекоммуникации	894	0,02	1 649	0,03
Физические лица	4 342 095	94,19	2 430 823	49,75
Прочие	177 501	3,85	2 007 663	43,13
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 610 023	100	4 785 838	100

4.1.11. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2016.	на 01.01.2015.
Выпущенные облигации	220 000	220 000
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	25 601
Итого выпущенные долговые обязательства	220 000	245 601

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 января 2016 года выпущенные векселя Банка отсутствуют.



4.1.12. Прочие обязательства

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

	на 01.01.2016.	на 01.01.2015.
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	59 790	14 237
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	4	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 446	2 361
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	74	3 810
Прочее	186	1 050
Итого финансовые обязательства	62 500	21 459
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 669	30 054
Арендные обязательства	489	170
Прочее	31	29
Итого нефинансовые обязательства	6 189	30 253
Итого прочие обязательства	68 689	51 712

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	59 782	6 189
Доллары	1 876	0
Евро	842	0
Итого прочие обязательства	62 500	6 189

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
Итого прочие обязательства	21 459	30 253

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого



	<i>До востребовани я 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	41 808	19 447	934	311	0	62 500
Нефинансовые обязательства	6 189	0	0	0	0	6 189
Итого прочие обязательства	47 997	19 447	934	311	0	68 689

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

	<i>До востребовани я 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
Итого прочие обязательства	29 323	20 754	1 386	249	0	51 712

4.1.13. Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, полностью оплаченный, состоит из долей участников и составляет 574 000 тыс. руб. В 2015 году Банк увеличил уставный капитал на сумму 110 000 тыс. руб., дивиденды не выплачивались.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.01.2016.	01.01.2015.
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	27 333	36 173
От ссуд, предоставленных клиентам	710 561	933 606
От вложений в ценные бумаги	10 188	9 208
Итого процентных доходов	748 082	978 987
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	33 797	42 550
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	51 066	373 492
По вкладам физических лиц	433 088	229 558
Итого процентных расходов	517 951	645 600
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	230 131	333 387

4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой



	01.01.2016.	01.01.2015.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	38 499	15 056
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-25 122	-5 000
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 377	10 56

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2016.	01.01.2015.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	300	10 800
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	34 349	31 289
Прочие комиссии	1 052	678
Итого комиссионных доходов	35 701	42 767
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 155	1 539
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 816	3 011
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	64	85
Прочие комиссии	404	594
Итого комиссионных расходов	5 439	5 229
Чистый комиссионный доход (расход)	30 262	37 538

4.2.4. Прочие операционные доходы

	01.01.2016.	01.01.2015.
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	79	57
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 825	3 512
Доходы от выбытия имущества	1 009	2 995
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	493
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	20 000
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	286	268
Доходы от оприходования излишков	3	2
Прочее	20 571	6 987
Итого прочих операционных доходов	25 773	34 314

4.2.5. Прочие операционные расходы

	01.01.2016.	01.01.2015.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	96 902	112 755
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 446	28 936
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26 221	27 093



	01.01.2016.	01.01.2015.
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 950	4 874
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	17 249	16 044
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	23 276	14 368
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 630	11 323
По списанию стоимости материальных запасов	1 737	0
Подготовка и переподготовка кадров	470	608
Охрана	4 284	5 576
Реклама	5 631	7 150
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 436	4 292
Аудит	695	517
По выбытию (реализации) имущества	0	0
Страхование	11 045	10 651
По прочим (хозяйственным) операциям	2 473	123 319
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	66	50
Прочие операционные расходы	84 248	77 762
Итого операционных расходов	314 759	445 318

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.01.2016.	01.01.2015.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 640	17 467
Налог на прибыль	1 458	11 916
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	394	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-14 088
Итого возмещение (расход) по налогам	12 492	15 295

4.2.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в соответствующих пунктах Пояснительной информации.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

4.3.1. 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 января 2016 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 747 079 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.

4.3.2. 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:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Итого уставный капитал	574 000	464 000

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:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Резервный фонд	35 033	35 033

Нераспределенная прибыль/непокрытые убытки прошлых лет

Нераспределенная прибыль/непокрытые убытки составляет:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	48 743



Нераспределенная прибыль отчетного года

Нераспределенная прибыль отчетного года составляет:

	01.01.2016	01.01.2015
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	3 008

Непокрытый убыток прошлых лет

Непокрытый убыток прошлых лет составляет

	01.01.2016	01.01.2015
Непокрытый убыток прошлых лет	109 310	90 350

Убыток отчетного года

Убыток отчетного года составляет:

	01.01.2016	01.01.2015
Убыток отчетного года	143 725	113 848

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

Основные инструменты дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2016 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:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Прирост стоимости имущества	171 181	153 166

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

4.3.3. 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.



4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

4.4.1. Сведения об обязательных нормативах

Все обязательные нормативы, отраженные по Разделу 1 ф.0409813 рассчитаны на отчетную дату в соответствии с Инструкцией 139-И.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1):		
	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,2	6,1

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2):		
	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	7,2	6,1

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0):		
	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,6	13,7

Норматив мгновенной ликвидности (Н2):		
	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	72,3	89,2

Норматив текущей ликвидности (Н3):		
	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив текущей ликвидности (Н3)	106,5	78,3

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4):		
	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	20,8	43,5

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

	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	24,0	23,8

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7):

	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив максимального размера крупных кредитных	442,6	450,9



рисков (Н7)

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

	01.01.2016.	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):

	01.01.2016.	01.01.2015.
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,3	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.

4.4.2. 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.

	01.01.2016.	01.01.2015.
Основной капитал	355 898	346 504
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 214 598	5 490 753
Показатель финансового рычага по Базелю III	6,8	6,3

4.4.3. 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 (менее 10%).

	01.01.2016.	01.01.2015.
Активы по бухгалтерскому	5 463 566	5 708 184



балансу

Балансовые активы для
расчета финансового рычага

5 203 176

5 481 414

4.4.4. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Данные, отраженные на начало отчетного периода по Разделу 2, подраздел 2.1 «Кредитный риск», строка 1.2.3 ф. 0409808 должны быть представлены в следующем виде:

	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструмент) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0

Так как Активы, отраженные по строке 1.2 не являются кредитными требованиями и другими требованиями к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 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.

5. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

5.1. 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.

5.2. 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 по работе с региональной сетью;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Отдел ценных бумаг;
- 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;
- Филиал «Кубань».

В управлении стратегическим риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

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

Банк отказался от принятия странового риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Правление Банка и Экономическое управление. Центральным органом управления рисками в Банке является



Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

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

5.3. 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;
- перекалывание 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. 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 января 2016 года сконцентрированы в России, активов и обязательств в ОЭСР, СНГ и других странах Банк не имеет.



Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 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 января 2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	339 272	58 975	29 172	0	427 419
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 640	0	0	0	93 640
Средства в кредитных организациях	64 859	35 648	3 639	0	104 146
Чистая ссудная задолженность	4 315 920	393	0	0	4 316 313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	9 193	0	0	0	9 193
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	407 315	0	0	0	407 315
Прочие активы	105 514	26	0	0	105 540
Всего активов	5 335 713	95 042	32 811	0	5 463 566
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 488 269	94 032	27 722	0	4 610 023
Выпущенные долговые обязательства	220 000	0	0	0	220 000
Отложенное налоговое обязательство	29 102	0	0	0	29 102
Прочие обязательства	65 971	1 876	842	0	68 689
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	431	0	0	0	431
Всего обязательств	4 803 773	95 908	28 564	0	4 928 245

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



	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
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
Всего активов	5 587 365	93 900	26 919	0	5 708 184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 655 416	102 255	28 167	0	4 785 838
Выпущенные долговые обязательства	245 601	0	0	0	245 601
Отложенное налоговое обязательство	30 633	0	0	0	30 633
Прочие обязательства	49 414	1 868	430	0	51 712
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	311	0	0	0	311
Всего обязательств	4 981 375	104 123	28 597	0	5 114 095

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.

5.8. Значимые виды рисков

5.8.1. 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.

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

	01.01.2016	01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	842 059	539 773
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	842 059	539 773
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0)	842 059	539 773
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	81 916	84 983
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	81 916	84 983
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	81 916	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)	3 745 599	4 046 228
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	3 745 599	4 046 162
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0)	3 916 720	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)	3 998 637	4 284 311

5.8.1.2. 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 01.01.2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 197 666 тыс. руб. (на 01.01.2015 года на: 368 827 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 171 161 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 240 682 тыс. руб. (на 01.01.2015 года 445 030 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Ссудная задолженность с	197 666	368 827



	01.01.2016.	01.01.2015.
просроченной задолженностью:		
До 30 дней	95	8 576
От 31 до 90 дней	366	17 969
От 91 до 180 дней	11 951	21 898
Свыше 181 дня	185 254	320 384
Прочие требования с просроченной задолженностью:	1 511	3 092
До 30 дней	0	299
От 31 до 90 дней	41	15
От 91 до 180 дней	37	27
Свыше 181 дня	1 433	2 751
Требования по получению просроченных процентов:	41 505	73 111
До 30 дней	222	182
От 31 до 90 дней	3 535	7 864
От 91 до 180 дней	8 361	6 115
Свыше 181 дня	29 387	58 950
Итого просроченная задолженность	240 682	445 030

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

	01.01.2016.	01.01.2015.
Юридически лица	151 758	311 399
Физические лица	45 908	57 428
Итого просроченная задолженность	197 666	368 827

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2016г. года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 150 424 тыс. руб. (01.01.2015 года: 295 583 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	75 221	38,05	189 468	51,37
Строительство	268	0,14	2 471	0,67
Промышленность	8 796	4,45	41 839	11,34
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	45 908	23,23	57 428	15,57
Прочие	67 473	34,13	77 621	21,05
Итого просроченная задолженность	197 666	100	368 827	100

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.

	01.01.2016.	01.01.2015.
Реструктурированная задолженность	381 711	428 378

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 8,49%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 8,95%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 1,90%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 2,15%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.01.2016 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	977	0	0	466	0	0
II категория качества	55 148	746	633	40 726	424	393
III категория качества	6 088	1 383	367	90 057	19 030	3 161
IV категория качества	27 025	14 476	448	5 216	2 660	117
V категория качества	34 600	34 600	31 610	71 163	71 163	61 899
Итого:	123 838	51 205	33 058	207 628	93 277	65 570

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.01.2016 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	32 318	386	386	29 901	489	311
III категория качества	189	45	45	6 989	1 468	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0



	На 01.01.2016 года			На 01.01.2015 года		
	Сумма внебаланс овых обязатель ств	Размер расчетног о резерва	Размер фактичес ки созданног о резерва	Сумма внебаланс овых обязатель ств	Размер расчетног о резерва	Размер фактичес ки созданног о резерва
Итого:	32 507	431	431	37 079	1 957	311

5.8.1.4. 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:

	01.01.2016.	01.01.2015.
Поручительство	3 365 401	3 945 657
Имущество	3 267 977	3 725 941
Ценные бумаги	37 318	76 010
Товары в обороте	1 862 459	1 523 847
Прочее	117 981	435 812
Итого	8 651 136	9 707 267

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

5.8.1.5. Информация о сделках по уступке прав требования

Информация о сделках по уступке прав требования за 2015 год

	Стоимость уступленных требований, тыс. руб.	Доходы, полученные КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.	Размер убытков, понесенных КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.
V категория (просроченные кредиты физических лиц)	4 207	0	907
II категория (кредиты юридических лиц, субъектов МСБ)	46 647	0	0

Порядок учета уступки прав требований, закрепленный в учетной политике ООО «УралКапиталБанк», определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. В балансе банка — приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому

приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

В отчетном периоде банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантйные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по уступке прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами не заключались. Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде банк не приобретал права требования по договорам на предоставление денежных средств (в том числе исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой), договорам финансирования под уступку денежного требования.

5.8.2. 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 01.01.2016.	На 01.01.2015.	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	5 241	6 255	0
Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	5 241	6 255	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	86 622	0
Рыночный риск	0	65 512	155 383	0

5.8.3. 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 января 2016 года	На 01 января 2015 года
------------------------	------------------------



	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательств а	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательств а	Чистая баланс овая позици я
Рубли	4 813 691	4 708 269	105 422	4 928 595	4 901 017	27 578
Доллары США	95 016	94 032	984	93 219	102 255	-9 036
Евро	32 811	27 722	5 089	26 919	28 167	-1 248
Итого	4 941 518	4 830 023	111 495	5 048 733	5 031 439	17 294

В связи с тем, что разница активов и пассивов в иностранной валюте составляет всего лишь 0,1% от валюты баланса, то возможные колебания курсов валют незначительно повлияют на финансовый результат и соответственно на собственный капитал (0,7 млн. руб.).

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.

5.8.4. 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

	01.01.2016.			01.01.2015.		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0%	9,72%	0%	0%	0%	0%
Средства в кредитных организациях	0%	11,85%	0%	-	8,81%	-
Чистая ссудная задолженность	13,95%	21,59%	0%	12,8%	16,8%	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,59%	14,26%	4,32%	7,1%	9,9%	6,6%

		01.01.2016.			01.01.2015.		
		Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Выпущенные обязательства	долговые	-	12,97%	-	-	13,5%	-

5.8.5. 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.

5.8.6. 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 января 2016 года:

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

Операционный риск на 01 января 2016 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
Доход	404 883	444 039	337 792

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 (несавтоматизированной) 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.

5.9. 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 января 2016 года данный коэффициент составил 72,29% (на 1 января 2015 года – 89,25%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2016 года данный норматив составил 106,54% (на 1 января 2015 года – 78,31%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2016 года данный норматив составил 20,79% (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 01.01.2016, 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	427 419	0	0	0	0	0	0	427 419
Корсчет в ГРКЦ	55 358	0	0	0	0	0	0	55 358
Корсчета в банках-корреспондентах	100 806	0	0	0	0	0	0	100 806
Кредиты предоставленные	0	194 256	554 687	740 539	1 795 496	264 772	47 242	3 596 992
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	853	0	0	0	0	0	853
Депозиты в Банке России	0	321 000	0	0	0	0	0	321 000
МБК предоставленные	0	360 000	0	0	0	0	0	360 000
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
ФОР	0	0	0	0	0	0	38 282	38 282
Имущество	0	0	0	0	0	0	407 315	407 315
Прочие вложения, в т.ч.:	97 007	3 261	21 223	0	0	34 050	0	155 541
средства на брокерском счете	0	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты по пластиковым картам	4 453	0	0	0	0	0	0	4 453
ВСЕГО АКТИВОВ	680 590	879 370	575 910	740 539	1 795 496	298 822	492 839	5 463 566
	12%	16%	11%	14%	33%	5%	9%	100%
ПАССИВЫ	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Вклады физических лиц	73 554	612 137	429 976	839 616	1 770 191	576 134	0	4 301 608
Карт.счета клиентов	37 193	0	0	0	0	0	0	37 193

Расчетные счета клиентов	109 479	0	0	0	0	0	0	109 479
Депозиты юридических лиц	1 500	0	90 000	0	70 000	0	0	161 500
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов в расчетах	243	0	0	0	0	0	0	243
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000	0	220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	329 107	329 107
Фонды	0	0	0	0	0	0	249 009	249 009
Прочие пассивы	50 398	2 896	2 133	0	0	0	0	55 455
ВСЕГО ПАССИВОВ	272 367	615 033	522 109	839 616	1 840 191	796 134	578 116	5 463 566
	5%	11%	10%	13%	34%	15%	11%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	408 223	264 337	53 800	-99 077	-44 695	-497 312	-85 277	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	408 223	672 561	726 361	627 284	582 589	85 277	X	X
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	8,0%	13,1%	14,1%	12,2%	11,3%	1,6%	X	X

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 01.01.2015, 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	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. органи-ах	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
Ниущество	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
ВСЕГО АКТИВОВ	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%
ПАССИВЫ	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							



	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Вклады физических лиц, в том числе	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
ВСЕГО ПАССИВОВ	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%
Избыток/Дефицит ликвидности	323 140	-261 062	-1 109 839	-102 952	1 168 604	179 836	-197 726	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	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

6. 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 01.01.2016 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	252	0	1 274	607	2 133
Средства клиентов	2 170	0	2 290	13 391	17 851



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	38	0	487	209	734
Процентные расходы	249	0	17	1 393	1 659

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

7. Информация о системе оплаты труда

- 7.1. Порядок и условия выплаты вознаграждений установлен Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров Банка (протоколы № 03, № 47).
- 7.2. Выходных пособий при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не выплачивалось.
- 7.3. Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2016 г. составила 28 человек, в том числе члены исполнительных органов – 5 человек, иные работники, принимающие риски – 23 человека.
- 7.4. Ввиду отсутствия чистой прибыли Банка за отчетный период нефиксированная часть оплаты труда работникам Банка не выплачивалась (за исключением отдельных структурных подразделений по которым премирование производится не зависимо от финансового результата деятельности Банка), в связи с чем отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждений для членов Правления и иных работников, принимающих риски, не производилась.
- 7.5. В соответствии с Политикой в области оплаты труда ООО «УралКапиталБанк» функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда возложены на уполномоченного члена Совета директоров – Директора по вознаграждениям, к компетенции которого относится:



-подготовка решений по вопросам оплаты труда с последующим вынесением на рассмотрение и утверждение Советом директоров, в том числе:

- осуществление оценки документов, разработанных Банком по вопросам оплаты труда на предмет их соответствия требованиям Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», бюджету и иным внутренним документам;
- подготовка заключений и предварительных формулировок по вопросам оплаты труда на Совет директоров;
- представление не реже 1 раза в год информации Совету директоров по мониторингу и контролю за выполнением Банком утвержденных документов, о сохранении или пересмотру их в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- рассмотрение не реже 1 раза в год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (в случае их наличия) и отчет руководителя СВА по мониторингу системы оплаты труда;
- осуществление контроля и информирование не реже 1 раза в год Совета директоров о выплате крупных вознаграждений;
- взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими внутренний контроль и внешними аудиторами по оценке системы оплаты труда.

Проведено 4 заседания Совета директоров по вопросам оплаты труда. Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

7.6. Независимых оценок системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилось.

7.7. Система оплаты труда в соответствии с Инструкцией ЦБ России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция 154-И) применяется ко всем подразделениям Банка, расположенных на территориях Республики Башкортостан и в г. Краснодар (филиал «Кубань»).

7.8. Целью системы оплаты труда является формирование квалифицированного персонала, способного обеспечивать высокую доходность Банка и адекватное функционирование Системы управления рисками. Ключевыми показателями системы оплаты труда является выполнение плана прибыли и показателей кредитного риска Банка.

7.9. Положение об оплате труда пересмотрено Советом директоров 30.09.2015 г.- приведено в соответствие с Инструкцией 154-И.

7.10. Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками установлены следующие соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда: не менее 50 процентов занимает фиксированная часть оплаты труда и не менее 50 процентов – нефиксированная часть оплаты труда. Размер нефиксированной части оплаты труда названных подразделений зависит от качества выполнения поставленных задач и от финансового результата в целом по Банку (в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 26.12.2014 г. № 41-2-3-3/2261 нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, может зависеть от финансового результата Банка, что не противоречит третьему абзацу пункта 2.5. Инструкции 154-И).

7.11. В соответствии с Положением об оплате труда при определении размера вознаграждений членам Правления предусмотрена бально-весовая оценка показателей следующих рисков: ухудшение в отчетном периоде Отделением – Национальный Банк по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации оценки экономического Положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У; невыполнение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И; задержка направления уполномоченному органу сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю и операциям, подпадающим

под критерии необычных сделок в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ; удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме кредитного портфеля Банка, сформированном в текущем году; наличие предписаний Отделения-НБ РБ.

По работникам профильных структурных подразделений при определении размера вознаграждений предусмотрено соответственно применение показателей: удельного веса просроченной задолженности по ссудам в общем объеме кредитного портфеля Банка, сформированном в текущем году; коэффициента соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка; удельного веса рыночного риска в совокупной сумме активов, взвешенных по уровню риска.

7.12. Ввиду того, что за отчетный период нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась, не раскрывается:

- информация об изменении показателей, используемых для учета рисков и причины влияния этих изменений на размер вознаграждения;
- информация о соотношении результатов работы с размером выплат;
- информация в части описания способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы;
- информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда и прочая информация, касающаяся размеров отсроченных (рассроченных) вознаграждений и их корректировках.

7.13. Общий размер выплат (вознаграждений) денежными средствами по Банку в целом за отчетный год характеризуется следующими данными:

Общий ФОТ в целом по Банку составил 98 428,0 тыс. руб., в том числе: фиксированная часть ФОТ – 96 315,3 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ – 2 112,7 тыс. руб.

Из общего ФОТ в целом по Банку, членам Правления и иным работникам, принимающим риски выплачивалась только фиксированная часть ФОТ, которая составила – 23 364,9 тыс. руб., в том числе: членам Правления – 14 100,5 тыс. руб., иным работникам, принимающим риски – 9 264,4 тыс. руб.

Численность персонала на 01.01.2016 г. – 218 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 6 человек.

Общая величина выплат управленческому персоналу составила 14885,5 тыс. руб., их доля в общем ФОТ – 15,1%. Выплат вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности), за выслугу лет, при длительной потере трудоспособности не производилось. Компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски не производилось.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдались.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

"31" марта 2016 года



Асадуллин Э.Р.

Беленкова А.В.

