



№Б-31 от 30 апреля 2014 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Аудит и Партнеры"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности
за первый квартал 2014 года

ООО "Аудит и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-8, +7(351)266-99-86
www.aib.ru, info@ib.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности за первый квартал 2014 года

Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал"

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ООО "УралКапиталБанк".

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

Основной государственный регистрационный номер 1020200000402 от 10.09.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 10.09.02 серия 02 номер 004606061.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.09.93.

Регистрационный номер: 2519.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии №2519, выданной ЦБ РФ 26.09.07, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

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

ОРНЗ 10201002985.



Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал".
Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2014 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 апреля 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первый квартал 2014 года;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 апреля 2014 год;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" по состоянию на 01 апреля 2014 года, результаты его

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2014 года



24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	35 033	33 263
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	258 881	237 542
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 69 240	49 727
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19747	5 819
31	Всего источников собственных средств	708 421	790 351
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	27 660	86 863
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 702	13 662
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Асадуллин
подпись

Беленкова
подпись

Асадуллин Эдуард Рустамович

Беленкова Альфира Венеровна

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



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за первый квартал 2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	229 514	225 117
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14 792	22 627
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	214 722	202 490
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	167 022	185 518
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	5 972
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	156 378	178 665
2.3	По выданным долговым обязательствам	10 644	881
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 492	39 599
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5 760	- 2 018
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 878	- 2 864
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68 252	37 581
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 423	34 664
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 918	20
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	649	53
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0



12	Комиссионные доходы	17 823	6 622
13	Комиссионные расходы	2 007	2 418
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 863	- 120
17	Прочие операционные доходы	4 748	8 110
18	Чистые доходы (расходы)	94 645	84 906
19	Операционные расходы	72 913	73 067
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21 732	11 839
21	Возмещение (расход) по налогам	1 985	6 020
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	19 747	5 819
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 747	5 819

Председатель Правления



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

Ресам
подпись
Беленкова
подпись

Асадуллин Эдуард Рустанович

Беленкова Альфира Венеровна



1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	392 080	40 638	432 718
1.8	Источники дополнительного капитала:	499 991	- 21 110	478 881
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	220 000	0	220 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	279 991	- 21 110	258 881
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0



**Пояснительная информация
к отчетности за первый квартал 2014 года
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Уральский капитал».**



Содержание

5.13. Уставный капитал Банка	42
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	42
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	42
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	42
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	43
6.4. Прочие операционные доходы	43
6.5. Прочие операционные расходы.....	43
6.6. Возмещение (расход) по налогам	44
6.7. Изменения резервов на возможные потери.....	44
7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	44
7.1. Управление капиталом	44
7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	45
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	46
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	46
9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	46
9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	47
9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	47
9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	50
9.5. Политика в области снижения рисков.....	50
9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	51
9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	51
10. Значимые виды рисков.....	54
10.1. Кредитный риск.....	54
10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	54
10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	55
10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	57
10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск.....	58
10.2. Рыночный риск	58



10.2.1.	Валютный риск.....	59
10.2.2.	Процентный риск.....	59
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля.....	60
10.3.	Операционный риск.....	60
10.4.	Риск ликвидности.....	61
11	Операции со связанными сторонами.....	65
12	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	66



1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал» (далее – "Банк") за первый квартал 2014 года.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") за первый квартал 2014 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав квартальной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.uralcapital.ru).

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: ООО «УралКапиталБанк».

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020200000402.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 2519 от 26.09.2007 года.

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

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.



3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	1.04.2014 г.	1.04.2013 г.
Балансовая стоимость активов	7 481 523	8 671 364
Портфель ценных бумаг	0	67 792
Кредитный портфель	6 452 542	6 434 043
Привлеченные средства	6 773 102	7 881 013
Доходы Банка	383 384	490 686
Расходы Банка	363 637	484 867
Чистая прибыль	19 747	5 819

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в первом квартале 2014 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение активов более чем на 13% за первый квартал 2014 года произошло в результате снижения размера депозитов юридических лиц.
- Кредитный портфель в целом почти не изменился, при этом портфель юридических лиц вырос на 11,4% при сокращении портфеля физических лиц на 6,7%.
- Вложений средств в ценные бумаги в первом квартале Банк не производил из принципа осторожности, по состоянию на 01.04.2013 г. портфель ценных бумаг составлял 67 792 тыс. руб.

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

- увеличение собственных средств (капитала) за счет получения субординированного депозита в размере 220 млн. руб.;
- увеличение процентной маржи Банка за счет увеличения процентных ставок по кредитам клиентов;
- увеличение комиссионных доходов;
- восстановление резервов на возможные потери по ссудам.

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

28 апреля 2014 года Собранием участников Банка принято решение о направлении нераспределенной прибыли в сумме 47956 тыс. руб. на погашение убытка 2013 года.

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

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему, с учетом изменений требований законодательства;



Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг		
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	67792
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	67792
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	67792

По состоянию на 01 апреля 2014 года Российские государственные облигации в портфеле Банка не представлены.

По состоянию на 01 апреля 2014 года Российские муниципальные облигации в портфеле Банка не представлены.

По состоянию на 01 апреля 2014 года корпоративные облигации в портфеле Банка не представлены.

Долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Нефтяная компания «Лукойл», ОАО «Газпром», ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 01 апреля 2013 года и на 01 апреля 2014 года.

	2014	2013
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	67 792
Итого	0	67 792
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом AAA	0	0
- с рейтингом от AA- до AA+	0	67 792
- с рейтингом от A- до A+	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0
- не имеющих рейтинга	0	0
Итого	0	67 792

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам экономической деятельности по состоянию на 01 апреля 2013 года и на 01 апреля 2014 года.

	2014	2013
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		



	2014	2013
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	67 792
- предприятий металлургической промышленности	0	0
- предприятий строительной промышленности	0	0
- предприятий пищевой промышленности	0	0
- предприятия прочей промышленности	0	0
- прочее	0	0
Итого	0	67 792

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует рыночную цену активов, сложившуюся на активном рынке. При отсутствии информации о рыночной цене активов, Банк определяет справедливую стоимость финансовых активов на основании информации о последней средневзвешенной цене, по данным организатора торгов, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней. В случае приобретения ценных бумаг/производных финансовых инструментов на аукционе Банк признает в качестве справедливой стоимости (рыночной цены), сложившуюся при проведении аукциона рыночную котировку. В случае если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

При необходимости Банком используется метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу. Справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления чистых активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении.

5.3 Чистая ссудная задолженность

	01.04.2014г	01.04.2013г
Депозиты в Банке России	0,00	0,00
Межбанковское кредитование	5 471	704 491
Кредиты, предоставленные Минфину России	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме	0,00	0,00



	01.04.2014г	01.04.2013г
федеральной) собственности		
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	204 056	175 528
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	4 620 797	4 304 148
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0,00	0,00
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	5 668	28 700
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	443 024	448 559
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0,00	0,00
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0,00	0,00
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	471 126	288 098
Учтенные векселя	629 135	484 689
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	75 973	0,00
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	394 046	313 993
Итого чистая ссудная задолженность	6 061 204	6 120 220

Далее представлен анализ изменений резерва под обеспечение ссудной задолженности.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обеспечение ссудной задолженности на 01.04.2013 года	0,00	1 755	207 060	90 489	14 689	313 993
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обеспечение ссудной задолженности в течение года	0,00	-38	2 707	-1 823	0,00	846
Ссудная задолженность,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



		МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные вексели	Итого
списанная безнадёжная Восстановление ссудной задолженности, списанных безнадёжные	как ранее как	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности:

		МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные вексели	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.04.2014 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года		0,00	2 041	328 020	54 850	9 135	394 046
Ссудная задолженность, списанная безнадёжная Восстановление ссудной задолженности, списанных безнадёжные	как ранее как	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	-1 103	5 215	370	0,00	4 882
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01.04.2014 года и на 01.04.2013 года:

Цели кредитования по юридическим лицам:
- финансирование текущей деятельности

01.04.2014

01.04.2013

4 709 327

4 322 605



	01.04.2014	01.04.2013
- приобретение недвижимости	0,00	0,00
- приобретение оборудования	0,00	0,00
- прочее	202 015	173 773
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	405 478	431 936
- Ипотека	9 900	11 671
- Автокредитование	0,00	0,00
- Прочие	33 800	5 744
Итого чистая ссудная задолженность	5 360 520	4 945 729

На 01.04.2013 года не указаны: межбанковское кредитование 704 491 тыс. руб., учтенные векселя 470 000 тыс. руб., за минусом дисконта 14 689 тыс. руб.

На 01.04.2014 года не указаны: межбанковское кредитование 5 471 тыс. руб., учтенные векселя 620 000 тыс. руб., за минусом дисконта 9 135 тыс. руб., финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа 75 213 тыс. руб., за минусом резерва 760 тыс. руб.

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2014		01.04.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 681 344	50,02	2 287 235	46,25
Строительство	872 148	16,27	619 347	12,52
Промышленность	260 478	4,86	360 587	7,29
Лизинг	202 015	3,77	173 773	3,51
Физические лица	449 178	8,38	449 351	9,09
Прочие	895 357	16,70	1 055 436	21,34
Итого чистая ссудная задолженность	5 360 520	100	4 945 729	100

На 01.04.2013 года не указаны: межбанковское кредитование 704 491 тыс. руб., учтенные векселя 470 000 тыс. руб., за минусом дисконта 14 689 тыс. руб.

На 01.04.2014 года не указаны: межбанковское кредитование 5 471 тыс. руб., учтенные векселя 620 000 тыс. руб., за минусом дисконта 9 135 тыс. руб., финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа 75 213 тыс. руб., за минусом резерва 760 тыс. руб.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.04.2014 года и на 01.04.2013 года:

	01.04.2014	01.04.2013
Россия	6 455 250	6 434 213
ОЭСР	0,00	0,00
СНГ и другие страны	0,00	0,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	394 046	313 993
Итого чистая ссудная задолженность	6 061 204	6 120 220

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



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Межбанковское кредитование	5 471	0,00	0,00	0,00	0,00	5 471
Кредиты, предоставленные Минфину России	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



		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
находящимся федеральной собственности Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся государственной (кроме федеральной) собственности	и						
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся государственной (кроме федеральной) собственности	в	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся государственной (кроме федеральной) собственности	и	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		0,00	16 198	16 194	171 664	0,00	204 056
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		418 217	2 281 017	1 785 677	135 886	0,00	4 620 797
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным		0,00	5 668	0,00	0,00	0,00	5 668



	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
предпринимателям						
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	91 118	83 744	179 753	65 699	22 710	443 024
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	471 126	0,00	0,00	0,00	0,00	471 126
Учтенные векселя	225 716	403 419	0,00	0,00	0,00	629 135
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0,00	0,00	0,00	75 973	0,00	75 973
Резерв под обесценение ссудной задолженности	332 835	27 859	23 348	8 751	1 253	394 046
Итого чистая ссудная задолженность	878 813	2 762 187	1 958 276	440 471	21 457	6 061 204

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2013 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Межбанковское кредитование	304 491	400 000	0,00	0,00	0,00	704 491
Кредиты, предоставленные Минфину России	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся федеральной собственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся федеральной собственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся федеральной собственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные финансовым организациям,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



		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
находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	в						
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	в	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	в	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		0,00	2 332	94 665	78 531	0,00	175 528
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		256 400	2 274 534	1 331 251	441 963	0,00	4 304 148
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям		1 000	0,00	13 600	14 100	0,00	28 700
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам		425	66 479	224 334	114 822	42 499	448 559
Кредиты, предоставленные		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
юридическим лицам - нерезидентам Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	288 098	0,00	0,00	0,00	0,00	288 098
Учтенные векселя	282 457	101 229	101 003	0,00	0,00	484 689
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	210 908	41 270	28 292	27 349	6 174	313 993
Итого чистая ссудная задолженность	921 963	2 803 304	1 736 561	622 067	36 325	6 120 220

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи отсутствуют.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения отсутствуют.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2014	2013
Основные средства	586 365	559 943
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	10	10
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2 848	468
Внеоборотные активы	0	0
Материальные запасы	905	717
Итого	590 128	561 137



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 2014 года	413 730	0	10 298	15 785	3 865	443 679
Остаток на 1 января 2014 года	483 084	0	22 028	48 430	11 003	564 545
Поступления	0	0	0	2 920	0	2 920
Выбытие	29 770	0	0	335	0	30 105
Переоценка	49 005	0	0	0	0	49 005
Остаток на 1 апреля 2014 года	502 319	0	22 028	47 108	14 910	586 365
Накопленная амортизация	76 269	0	13 107	31 151	8 129	128 656
Остаток на 1 января 2014 года	483 084	0	22 028	48 430	11 003	564 545
Амортизационные отчисления	4948	0	1 377	784	744	7 853
Выбытие	29 770	0	0	335	0	30 105
Переоценка	49 005	0	0	0	0	49 005
Остаток на 1 апреля 2014 года	502 319	0	22 028	47 108	14 910	586 365
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года	426 050	0	8 921	15 957	6 781	457 709
Остаток на 1 января 2013 года	482 335	0	15 770	39 472	17 376	554 953
Поступления	0	0	1 624	2 617	0	4 241
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	749	0	0	0	0	749
Остаток на 1 апреля 2013 года	483 084	0	17 394	42 089	17 376	559 943
Накопленная амортизация	58 696	0	8 150	27 711	6 523	101 080
Остаток на 1 января 2013 года	482 335	0	15 770	39 473	17 375	554 953
Амортизационные отчисления	3 920	0	1 200	1 766	980	7 866
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	749	0	0	0	0	749
Остаток на 1 апреля 2013 года	483 084	0	17 394	42 089	17 376	559 943



	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 апреля 2013 года	424 388	0	9 243	14 378	10 854	458 863

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

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспе- чение	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года	2	0	0	0	2
Остаток на 1 января 2014 года	10	0	0	0	10
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2014 года	10	0	0	0	10
Накопленная амортизация	8	0	0	0	8
Остаток на 1 апреля 2014 года	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	0,3	0	0	0	0,3
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2013 года	10	0	0	0	10
Остаточная стоимость на 1 апреля 2013 года	3	0	0	0	3
Остаток на 1 января 2013 года	10	0	0	0	10
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2013 года	10	0	0	0	10
Накопленная амортизация	7	0	0	0	7
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2013 года	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	0	0	0	0	0



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

	на 1 апреля 2014	на 1 апреля 2013
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2 380	0
Оборудование к установке	468	468
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	2 848	468

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

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	на 1 апреля 2014	на 1 апреля 2013
Запасные части	71	71
Материалы	10	5
Инвентарь и принадлежности	824	641
Издания	0	0
Итого	905	717

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных 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 01.01.2014.	По состоянию на 01.01.2013.
Наименование компании	ООО «УБА»	ООО «УБА»
Наименование оценщика		
Номер и дата договора оценки	02-ОЦ-750/2013 От 26.12.13г	02-ОЦ-684/2012 От 17.12.12г
ФИО оценщика	Букреева Е.А.	Букреева Е.А.
Членство в СРО	Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. Номер по реестру 513.	Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. Номер по реестру 513.

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

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.



- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

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

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

5.7. Прочие активы

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

	на 01.04.2014,	на 01.04.2013.
Финансовые активы, в т.ч.		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	0	0
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	0	0
Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	0	0
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	293	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14 770	1 093 930
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	32 691	35 565
Требования по получению процентов	162 409	91 831
Требования по РКО	132	21
Требования по прочим банковским операциям	36 766	15 636
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	9 135	14 689
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	
Прочее		
Итого финансовые активы	256 196	1 251 672
Расчеты с дебиторами и кредиторами	32 893	20 751
Прочее	16 761	42 447



	на 01.04.2014.	на 01.04.2013.
Итого нефинансовые активы	49 654	33 198
Резервы на возможные потери	20 676	13 777
Итого прочие активы	285 174	1 271 093

Информация по прочим активам в разрезе валют на 1 апреля 2014 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	254 228	49 654
Доллары	1845	0
Евро	123	0
Прочие валюты		
Резервы на возможные потери	19 651	1 025
Итого прочие активы	236 545	48 629

Информация по прочим активам в разрезе валют на 1 апреля 2013 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	1 250 266	33 198
Доллары	921	0
Евро	485	0
Прочие валюты		
Резервы на возможные потери	13 262	515
Итого прочие активы	1 238 410	32 683

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

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

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2013 года:

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	129 276	14 689	1 093 930	0	0	1 237 895
Нефинансовые активы	20 215	12 983	0	0	0	33 198
Итого прочие активы	149 491	27 672	1 093 930	0	0	1 271 093

Резервы под обесценение прочих активов не создавались.



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

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

5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2014.	на 01.04.2013.
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	320 000
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	320 000

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2014.	На 01.04.2013.
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	6 992	7 503
- Текущие /расчетные счета	6 692	7 502
- Срочные депозиты	300	1
Юридические лица, в т. ч.	3 860 142	4 951 455
- Текущие /расчетные счета	208 776	541 841
- Срочные депозиты	3 651 366	4 409 614
Физические лица, в т. ч.	2 561 126	2 504 700
- Текущие /расчетные счета	18 226	9 444
- Срочные депозиты	2 542 900	2 495 256
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 428 260	7 463 658

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2014.		На 01.04.2013.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	93 237	1,45	119 913	1,61
Транспорт	3191	0,03	748	0
Страхование	647	0	5	0
Финансы и инвестиции	10 610	0,18	3 107	0,05
Строительство	31 757	0,50	326 524	4,38
Промышленность	16 151	0,26	35 758	0,48
Телекоммуникации	528	0	827	0
Физические лица	2 561 126	39,85	2 504 700	33,56
Прочие	3 711 013	57,73	4 472 077	59,92



	На 01.04.2014.		На 01.04.2013.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 428 260		7 463 658	

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.04.2014.	на 01.04.2013.
Выпущенные облигации	220 000	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	77 470	36 805
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	297 470	36 805

По состоянию на 01 апреля 2013 года Банк не имеет выпущенные облигации.

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банк имеет выпущенные облигации. Выпущены облигации в период с 01 апреля 2013 года по 01 апреля 2014 года. Срок погашения данных облигаций наступает в ноябре 2022 года, процентная ставка по облигациям составляет 14,5%.

По состоянию на 01 апреля 2013 года выпущенные векселя Банка на сумму 32 800 тыс. руб. являются процентными. Размещены векселя в период с января 2013 года по март 2013 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает в декабре 2013 года, процентная ставка по векселям составляет от 13,8% до 15,1%, остальные векселя на сумму 4 005 тыс. руб. являются простыми срочными векселями Банка.

По состоянию на 01 апреля 2014 года есть выпущенный вексель Банка на сумму 70 000 тыс. руб. являющийся процентным. Размещен вексель в январе 2014 года, срок погашения данного процентного векселя наступает в июле 2014 года, процентная ставка по векселю составляет от 16,1%, остальные векселя на сумму 7 470 тыс. руб. являются простыми срочными векселями Банка.

5.12. Прочие обязательства

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

	на 01.04.2014.	на 01.04.2013.
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	919
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0



	на 01.04.2014.	на 01.04.2013.
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	19 357	39 692
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	8	3
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0	0
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	12 608	444
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	742	9 557
Итого финансовые обязательства	32 715	49 696
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	13 119	10 027
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	22	22
Итого нефинансовые обязательства	13 141	10 049
Итого прочие обязательства	45 856	59 745

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 1 апреля 2014 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	31 776	13 141
Доллары	749	0
Евро	190	0
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	32 715	13 141

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 1 апреля 2013 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	47 783	10 049
Доллары	1 842	0
Евро	71	0
Прочие валюты		
Итого прочие обязательства	49 696	10 049

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



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

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 апреля 2013 года:

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	25 190	24 506	0	0	0	49 696
Нефинансовые обязательства	9599	0	450	0	0	10 049
Итого прочие обязательства	34 789	24 506	450	0	0	59 745

5.13. Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, полностью оплаченный, состоит из долей участников и составляет 464 000 тыс. руб. В 1 квартале 2014 года Банк не увеличивал Уставный капитал, дивиденды не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	01.04.2014.	01.04.2013.
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	14 792	22 627
От ссуд, предоставленных клиентам	214 722	202 490
От вложений в ценные бумаги	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	229 514	225 117
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	10 644	881
По средствам в кредитных организациях	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	97 945	116 628
По вкладам физических лиц	58 431	62 016
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	167 022	185 518
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	62 492	39 599

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

01.04.2014. 01.04.2013.



	01.04.2014.	01.04.2013.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 628	655
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	710	35
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 918	620

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2014.	01.04.2013.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	10 800	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6 803	6 426
Прочие комиссии	220	196
Итого комиссионных доходов	17 823	6 622
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	294	269
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1 257	160
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	35	1 607
Прочие комиссии	421	382
Итого комиссионных расходов	2 007	2 418
Чистый комиссионный доход (расход)	15 816	4 204

6.4. Прочие операционные доходы

	01.04.2014.	01.04.2013.
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	10	14
Доходы от сдачи имущества в аренду	955	1 190
Доходы от выбытия имущества	1 121	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	315	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	71	84
Доходы от оприходования излишков	0	4
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	2 276	6 818
Итого прочих операционных доходов	4 748	8 110

6.5. Прочие операционные расходы

	01.04.2014.	01.04.2013.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	28 827	24 959
Налоги и сборы и в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с	8 597	7 899



	01.04.2014.	01.04.2013.
законодательством Российской Федерации		
По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 984	7 781
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	187	204
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 536	2 672
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 189	2 970
По списанию стоимости материальных запасов	491	1 702
Подготовка и переподготовка кадров	150	86
Охрана	1 469	1 537
Реклама	58	5 974
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	895	585
Аудит	12	0
Публикация отчетности	0	0
Страхование	2 601	2 922
По прочим (хозяйственным) операциям	3 330	6 956
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	12 587	6 820
Итого операционных расходов	72 913	73 067

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2014.	01.04.2013.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 985	5 241
Налог на прибыль	0	779
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1 985	6 020

6.7. Изменения резервов на возможные потери

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

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

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



В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 апреля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 911 599 тыс. руб. (на 1 января 2014 года: 892 071 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал N1, регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения).

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

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

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составляет:

	01.04.2014	01.04.2013
Итого уставный капитал	464 000	464 000

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

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	01.04.2014	01.04.2013
Резервный фонд	35 033	33 263

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.04.2014	01.04.2013
Нераспределенная прибыль прошлых лет	69240	49727



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

Основные инструменты дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 апреля 2014 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.

Нераспределенная прибыль текущего года

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

	01.04.2014	01.04.2013
Нераспределенная прибыль текущего года	19747	5819

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2014 года не составлялся.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;



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

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

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Кредитный департамент;
- Экономическое управление;
- Департамент развития;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Управление ценных бумаг;
- Служба внутреннего контроля;
- Филiaal «Кубань».

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Кредитный департамент;
- Экономическое управление;
- Юридический департамент;
- Департамент безопасности;
- Служба внутреннего контроля;
- Филiaal «Кубань».

В управлении стратегическим риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Кредитный департамент;
- Экономическое управление;
- Управление ценных бумаг.

Банк отказался от принятия странового риска.

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

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

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом,



регламентирующим управление рисками, является Положение об управлении банковскими рисками, утвержденное Советом директоров 29.01.2013 г. (протокол № 05).

Риск достаточности капитала

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

Метод коэффициентов (нормативный подход);

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

Прогнозирование потоков денежных средств;

Расчет показателей оценки ликвидности;

Лимитирование активных операций банка;

Стресс-тестирование риска ликвидности.

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

- Детальный анализ структуры активов и пассивов, особое внимание уделяя оттоку вкладов;
- Ежедневный прогноз и контроль движения денежных потоков;
- Разработка рекомендаций по реструктуризации активов и пассивов;
- Проведение работы по привлечению МБК;
- Проведение работы по сокращению объема и продолжительности действия открытых кредитных линий;
- Мониторинг рынка банковских услуг с целью внедрения новых продуктов и услуг;
- Проведение работы по увеличению собственного капитала банка;
- Проведение работы по своевременному взысканию кредитов, погашению просроченных ссуд и процентов.

Кредитный риск

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

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



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

Лимитирование риска - установление системы лимитов на операции, обеспечивающей:

- выполнение обязательных нормативов банковской деятельности, установленных Банком России;
- ограничение общей величины балансовых позиций по активам, несущим кредитный риск;
- диверсификацию кредитного портфеля по величине, срокам кредитования, видам кредитов.
- Мониторинг кредитного риска - систематический сбор информации о кредитном риске.

- Разработка и осуществление мероприятий по уменьшению кредитного риска.

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

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

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

Рыночные риски

Для оценки и анализа рыночного риска используются следующие методы:

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

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

Операционный риск

Для оценки и анализа операционного риска используются следующие методы:

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



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

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о 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.

9.5. Политика в области снижения рисков

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

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



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

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

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

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

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

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

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

В 2014 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 2013 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 апреля 2014 года сконцентрированы в России, активов и обязательств в ОЭСР, СНГ и других странах Банк не имеет.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году 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 1 апреля 2014 год:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	166 022	32 725	12 758	0	211 505
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	428 573	0	0	0	428 573
Средства в кредитных организациях	10 062	10 361	13 180	0	33 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 019 981	41 223	0	0	6 061 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	461 464	0	0	0	461 464
Прочие активы	283 206	1 845	123	0	285 174
Всего активов	7 369 308	86 154	26 061	0	7 481 523
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 334 937	72 222	21 101	0	6 428 260
Финансовые обязательства,	0	0	0		



	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	297 470	0	0	0	297 470
Прочие обязательства	44 917	749	190	0	45 856
Всего обязательств	6 677 324	72 971	21 291		6 771 586

Примечание: По строке «Всего обязательств» расхождение с бухгалтерским балансом на сумму 1516 тыс. руб. - Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 апреля 2013 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	58 639	18 028	8 857	0	85 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	650 821	0	0	0	650 821
Средства в кредитных организациях	2 876	10 768	2 219	0	15 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 792	0	0	0	67 792
Чистая ссудная задолженность	6 084 004	36 216	0	0	6 120 220
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	460 051	0	0	0	460 051
Прочие активы	1 269 687	921	485	0	1 271 093
Всего активов	8 593 870	65 933	11 561	0	8 671 364
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	320 000	0	0	0	320 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными	7 389 711	62 844	11 103	0	7 463 658



	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
организациями					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	36 805	0	0	0	36 805
Прочие обязательства	57 832	1 842	71	0	59 745
Всего обязательств	7 804 348	64 686	11 174	0	7 880 208

Примечание: По строке «Всего обязательств» расхождение с бухгалтерским балансом на сумму 805 тыс. руб. - Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

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. По итогам 1 квартала 2014 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% общего объема данных портфелей.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

	01.01.2014*	01.04.2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	695 995	710 078
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	695 995	710 078
Сумма активов, классифицированных	695 995	710 078



	01.01.2014*	01.04.2014
в I группу риска (Ар1.0)		
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар2.1)	829 458	122 850
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	829 458	122 850
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	829 458	122 850
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	4 860 387	5 348 046
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	4 860 304	5 347 980
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	5 140 295	5 606 861
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	5 306 187	5 729 711

*Расчет на 01.01.2014г. представлен в соответствии с Положением № 395-П, поскольку действующая на тот момент версия Инструкции № 139-И порядка расчета данного вида активов не предусматривала. Учитывая, что с 1.01.2014 в порядок расчета внесены изменения, данные являются несопоставимыми.

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01.04.2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 570 915 тыс. руб. (на 01.04.2013 года на: 356 231 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 214 684 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 570 915 тыс. руб. (на 01.04.2013 года 356 231 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	01.04.2014	01.04.2013
Средняя задолженность с просроченной задолженностью:	471 126	288 098
До 30 дней	2 707	8 853
От 31 до 90 дней	24 082	52 011
От 91 до 180 дней	104 616	74 198



	01.04.2014	01.04.2013
Свыше 181 дня	339 721	153 068
Прочие требования с просроченной задолженностью:	2 725	1 163
До 30 дней	0,00	389
От 31 до 90 дней	3	2
От 91 до 180 дней	12	0,00
Свыше 181 дня	2 710	772
Требования по получению просроченных процентов:	97 064	66 970
До 30 дней	9 474	3 180
От 31 до 90 дней	2 479	9 387
От 91 до 180 дней	4 489	11 356
Свыше 181 дня	80 622	43 047
Итого просроченная задолженность	570 915	356 231

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

	2014	2013
Кредитные организации	0,00	0,00
Юридические лица	415 890	202 874
Физические лица	55 236	85 224
Итого просроченная задолженность	471 126	288 098

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.04.2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 319 441 тыс. руб. (01.04.2013 года: 192 749 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2014		01.04.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	152 792	32,43	133 853	46,46
Строительство	30 421	6,46	2 751	0,95
Промышленность	161 388	34,26	8 671	3,01
Лизинг	0,00	0,00	0,00	0,00
Физические лица	55 236	11,72	85 224	29,58
Прочие	71 289	15,13	57 599	19,99
Итого просроченная задолженность	471 126	100	288 098	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.

	01.04.2014	01.04.2013
Реструктурированная задолженность	2 213 046	715 389

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 32,58%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 34,30%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 4,67%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 5,59%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.04.2014 года			На 01.04.2013 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	8 798	0,00	0,00	7 613	0,00	0,00
II категория качества	113 212	1 997	1 165	92 004	1 813	1 735
III категория качества	65 372	14 312	5 406	23 253	5 609	5 349
IV категория качества	17 615	11 162	10 814	23 289	12 202	10 577
V категория качества	66 505	63 384	54 736	26 733	26 733	26 733
Итого:	271 502	90 855	72 121	172 892	46 357	44 394

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.04.2014 года			На 01.04.2013 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	6 723	0,00	0,00	5 076	0,00	0,00
II категория	158 833	2 515	1 516	93 649	1 125	805



	На 01.04.2014 года			На 01.04.2013 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
качества						
III категория	1 006	327	0,00	0,00	0,00	0,00
качества						
IV категория	1 800	990	0,00	1 800	1 170	0,00
качества						
V категория	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
качества						
Итого:	168 362	3 832	1 516	100 525	2 295	805

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.04.2014	01.04.2013
Поручительство	6 331 783	6 386 438
Имущество	4 954 725	3 874 354
Ценные бумаги	126 164	53 119
Товары в обороте	1 723 541	1 435 148
Прочее	480 074	664 764
Итого	13 616 287	12 413 823

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

10.2. Рыночный риск

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

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

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

Показатель	На 1 апреля 2013года	На 1 апреля 2014года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	0	0	0
Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	10 847	0	10 153	0



Валютный риск	0	0	18 285	0
Рыночный риск	135 584	0	145198	0

10.2.1. Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	На 1 апреля 2014 года			На 1 апреля 2013 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансо- вая позиция
Рубли	7 639 308	7 657 261	- 17 953	8 593 870	8 595 504	- 1 634
Доллары США	86 154	72 971	13 183	65 933	64 686	1 247
Евро	26 061	21 291	4 770	11 561	11 174	387
Итого	7 481 523	7 481 523	0	8671364	8671364	0

В связи с тем, что разница активов и пассивов в иностранной валюте составляет всего лишь 0,2% от валюты баланса, то возможные колебания курсов валют незначительно повлияют на финансовый результат и соответственно на собственный капитал (менее 0,8 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.

10.2.2. Процентный риск

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец I квартала 2014 года.

1 квартал 2014

1 квартал 2013



	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%	0%	0%	0%	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	7,13%	-	-	6,65%	-
Чистая ссудная задолженность	12,75%	15,12%	-	12,59%	15,14%	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	7,82%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,85%	10,68%	4,32%	4,46%	10,00%	4,08%
Выпущенные долговые обязательства	-	14,08%	-	-	10,93%	-

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

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

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

10.3. Операционный риск

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

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

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



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

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

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

	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы	197 735	305 739	289 263
Чистые непроцентные доходы	52 559	99 144	154 178
Доход	250 294	404 883	443 441

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2013 года:

	2009	2010	2011
Чистые процентные доходы	168 414	197 735	305 739
Чистые непроцентные доходы	25 812	52 559	99 144
Доход	194 266	250 294	404 883

Операционный риск на 01 апреля 2013 года равен 42 470 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

10.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк идентифицирует риск



связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 апреля 2014 года данный коэффициент составил 106,9% (на 1 апреля 2013 года – 60,0 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 апреля 2014 года данный норматив составил 235,2 % (на 1 апреля 2013 года – 252,2 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 апреля 2014 года данный норматив составил 15,4 % (на 1 апреля 2013 года – 76,7 %).

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

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

Банк на постоянной основе осуществляет управление риском ликвидности.

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

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

АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.						Итого
	До наступления срока погашения 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	
2	3	4	5	6	7	8	10
Касса	211 505						211 505



Корсчета в ГРКП	222 101							222 101
Корсчета в банках-корреспондентах	33 603							33 603
Кредиты предоставленные		305 077	648 811	1 709 399	1 958 854	386 715	151 686	5 360 541
Прочие размещ. средства в кред. организациях		5 471						5 471
МБК предоставленные		0	0					0
Вклады кредитных организаций	100 000	120 000	400 000	0				620 000
Выписки в ценные бумаги	0	0						0
ФЕДР							206 472	206 472
Имущество							461 464	461 464
Прочие вложения, в т.ч.	241 359	26 581	35 353	0	0	57 073	0	360 366
Средства на брокерском счете		14 770						14 770
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	293							293
Активы, переданные в ЛУ		0						0
ВСЕГО АКТИВОВ	808 568	657 129	1 084 164	1 709 399	1 958 854	443 787	819 622	7 481 523
	11%	9%	14%	23%	26%	6%	11%	100%
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 1 года	Без срока	Всего
Вклады физических лиц, в том числе	83 864	126 192	255 604	292 932	1 537 773	265 900		2 562 265
Карт счета клиентов	23 484							23 484
Расчетные счета клиентов	235 244							235 244
Корсчета банков-корреспондентов	0							0
Депозиты юридических лиц	0	0	300	850 368	1 206 604	1 592 381		3 649 653
МБК полученные	0	0	0	0	0	0		0
Выпущенные векселя	7 471	0	0	70 000	2 470			79 941
Средства клиентов в расчетах	463							463
Прочие привлеченные средства		0						0
Собственные средства							414 507	414 507
Фонды							293 914	293 914
Прочие пассивы	232530	12452	555					245536
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0							0
ВСЕГО ПАССИВОВ	559 571	138 644	256 459	1 213 300	2 746 847	1 858 281	708 421	7 481 523
	7%	2%	3%	16%	37%	25%	9%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	248 997	518 485	827 706	496 068	-787 993	-1 414 494		
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	248 997	767 482	1 595 187	2 091 286	1 303 293	-111 200		



Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	3,3%	10,9%	22,6%	29,6%	18,4%	-1,6%		83,4%
--	------	-------	-------	-------	-------	-------	--	-------

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 01.04.2013, 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 1 года	Без срока	Всего
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Касса	85 524							85 524
Корсчет в ГРКП	434 910							434 910
Корсчета в банках-корреспондентах	15 863							15 863
Кредиты предоставленные		253 355	841 235	1 461 840	1 635 559	658 391	95 349	4 945 729
Прочие размещ. средства и кред. организа-ая		4 491						4 491
МБК предоставленные		300 000	400 000					700 000
Векселя кредитных организаций	159 849	122 609	101 229	0	101 003			484 689
Валютная и ценные бумаги	67 792	0						67 792
ФОР							215 911	215 911
Имущество							460 051	460 051
Прочие вложения, в т.ч.	157 963	1 098 442	0	0	0	0	0	1 256 405
ВСЕГО АКТИВОВ	921 901	1 778 896	1 342 463	1 461 840	1 736 562	658 391	771 311	8 671 364
	11%	21%	15%	17%	20%	8%	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 1 года	Без срока	Всего
Вклады физических лиц	50 871	163 079	343 448	509 276	1 133 687	70 930		2 471 290
Расчетные счета клиентов	558 452							558 452
Корсчета банков-корреспондентов	0							0
Депозиты юридических лиц	0	0	14 300	0	4 395 314	0		4 409 614
МБК полученные	0	20 000	300 000	0	0	0		320 000
Выпущенные векселя	3 931	74	0		32 800			36 805
Карт. счета клиентов	23 966							23 966
Средства клиентов и расчетов	335							335
Прочие привлеченные средства		0						
Собственные средства								
Фонды								



РВПС и РВП								0
Прочие пассивы	51 538	8 717	296				0	60 551
ВСЕГО ПАССИВОВ	689 093	191 870	658 043	509 276	5 761 802	70 930	790 351	8 671 364
	8%	2%	8%	6%	66%	1%	93%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	232 808	1 587 026	684 420	952 564	-4 025 229	387 461	-19 040	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	232 808	1 819 834	2 504 254	3 456 818	-568 421	19 040	1	1
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	2,9%	22,3%	39,7%	42,4%	-7,0%	0,2%		91,6%

11 Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2014 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 400	0,00	3 541	3 567	10 508
Средства клиентов	1 496	0,00	1 496	9 179	10 675
Субординированные кредиты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Гарантии выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I квартал 2014 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	148	0,00	210	115	473
Процентные расходы	14	0,00	14	26	40
Комиссионные доходы	2	0,0	2	6	8
Прочие доходы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие расходы	0,00	0,0	0,00	0,00	0,00



Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2013 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 600	0,00	9 453	815	14 868
Средства клиентов	1 405	0,00	1 405	1 344	2 749
Субординирован ные кредиты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Гарантии выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I квартал 2013 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	49	0,00	412	18	479
Процентные расходы	16	0,00	16	202	218
Коммиссионные доходы	3	0,00	3	1	4
Прочие доходы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие расходы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

12 Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 апреля 2013 года численность персонала Банка составляет 260 человек, по состоянию на 1 апреля 2014 года – 274 человека.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 апреля 2013 года входит 4 человека, на 1 апреля 2014 года – 6 человек.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, зам. главного бухгалтера, член Правления – Директор департамента безопасности

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 01.04.2014.	на 01.04.2013
Списочная численность персонала, в том числе:	274	260
численность основного управленческого персонала	6	4

Выплаты основному управленческому персоналу:



	за 1 кв 2014 года	за 1 кв 2013 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	2 796	3 376

Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 1 квартале 2013 года и в 1 квартале 2014 года не выплачивались.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"30" апреля 2014 года



Асадуллин Э.Р.

Беленкова А.В.

