

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ООО КБ «УМБ»
за 2015 год**

Содержание

1.	Общие положения	5
2.	Информация о Банке.....	5
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	7
3.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли или погашение убытков завершившегося отчетного года	7
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	7
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	9
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
4.4.	Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	10
4.5.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	11
4.6.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	11
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	11
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	11
5.2.	Чистая ссудная задолженность	12
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
5.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
5.6.	Прочие активы	21
5.7.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22
5.8.	Средства кредитных организаций	22
5.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
5.10.	Прочие обязательства	23
5.11.	Уставный капитал Банка.....	24
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	24
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25

6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	25
6.4.	Прочие операционные доходы	25
6.5.	Прочие операционные расходы	26
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	26
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	27
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	27
7.1.	Управление капиталом.....	27
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	28
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	29
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	29
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	30
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	30
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	30
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	31
9.5.	Политика в области снижения рисков	32
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	32
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	33
10.	Значимые виды рисков.....	36
10.1.	Кредитный риск	36
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	36
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	37
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	38
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	39
10.2.	Рыночный риск	40
10.2.1.	Валютный риск	40
10.2.2.	Процентный риск	41

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля	42
10.3. Операционный риск.....	42
10.4. Риск ликвидности.....	43
10.5. Финансовый рычаг	46
10.6. Операции по уступке денежных требований.....	58
11. Операции со связанными сторонами.....	47
12. Информация о системе оплаты труда в Банке, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	50

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк» (далее – «Банк») за 2015 год.

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

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.kbumb.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уральский межрегиональный банк».

Краткое наименование Банка: ООО КБ «УМБ».

19 октября 2015 года единственным участником ООО КБ «УМБ» было принято решение о смене места нахождения

Прежнее местонахождение (адрес): 620062, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, дом 3.

Новое местонахождение (адрес): 620026, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д.86.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 23.07.2002г., серия 66 №003024006. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): № 1026600000063.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк имеет один филиал - Филиал «Дальневосточный» ООО КБ «УМБ» (местонахождение: 680000, Россия, г. Хабаровск, ул. Гоголя, д. 27, дата открытия – 10.11.2015).

На дату подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности открыт Филиал «Московский» ООО КБ «УМБ» (местонахождение: 127055, Россия, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, стр.1, дата открытия – 18.01.2016) и два внутренних структурных подразделения: Операционный офис «Приморский» Филиала «Дальневосточный» ООО КБ «УМБ» (местонахождение: 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр-кт Красного Знамени, д. 23, дата открытия – 24.02.2016) и Операционный офис «Костромской» Филиала «Московский» ООО КБ «УМБ» (местонахождение: 156000, г. Кострома, проспект Мира, дом 3а, дата открытия – 09.03.2016). Региональное развитие осуществляется в рамках реализуемой стратегии развития Банка, определено потенциальными ключевыми клиентами в точках присутствия структурных подразделений Банка.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с:

Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 18.07.2012 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации

18.07.2012 г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 13.08.2010 г., на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия № 065-13056-100000 от 27.04.2010 г., на осуществление брокерской деятельности;

Лицензия № 065-13061-010000 от 27.04.2010 г. на осуществление дилерской деятельности;

Лицензия № 065-12368-001000 от 14.07.2009 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004 года.

23 октября 2015 года рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А», подуровень рейтинга – третий.

Банк является региональным банком, осуществляющим основные 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.

В 2015 году произошла смена участников Банка. Сведения об изменениях в структуре собственности приведены в таблице.

№ п/п	Участники до 23.06.2015	Доля в собственности, %	Участники с 23.06.2015	Доля в собственности, %
1	Язев Валерий Афонасьевич, гражданство - Российская Федерация, местожительство: г.Москва	55	Шляховой Андрей Захарович, гражданство - Российская Федерация, местожительство: г.Хабаровск	100
2	Язев Андрей Валерьевич, гражданство - Российская Федерация, местожительство: г.Екатеринбург	15		
3	Язева Светлана Валерьевна, гражданство - Российская Федерация, местожительство: Свердловская область, Белоярский район, поселок Рассоха	15		
5	Морозова Валентина Юрьевна, гражданство - Российская Федерация, местожительство: Свердловская область, г.Новоуральск	15		
	Итого	100	-	100

Изменение структуры собственности Банка привело к существенным изменениям стратегии развития Банка, структуры его активов и пассивов, источников формирования финансового результата Банка.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	3 018 057	3 872 083
Портфель ценных бумаг	2 392 587	3 117 724
Кредитный портфель	379 199	473 714
Привлеченные средства	1 898 725	3 082 852
Доходы Банка	443 213	55 788
Расходы Банка	173 253	127 143
Чистая прибыль (убыток)	269 960	-71 355

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2015 год и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение объема привлеченных средств на 38%.
- Снижение портфеля ценных бумаг на 23%.
- Снижение балансовой стоимости активов на 22%.
- Снижение кредитного портфеля на 20%.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли или погашение убытков завершившегося отчетного года

По итогам деятельности Банка за 2015 год получена прибыль в сумме 269 960 тыс. руб. Средства нераспределенной прибыли в сумме 71355 тыс. руб. по решению годового собрания участников ООО КБ «УМБ» от 30.04.2015 были направлены на погашение убытков, полученных Банком в 2014 году. Направление прибыли, сформированной за 2015 год, будет определено на годовом собрании участников ООО КБ «УМБ» по итогам 2015 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 бухгалтерскую (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, а также осуществлять операции на невыгодных условиях;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - в том периоде, к которому они относятся (по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов);
- осмотрительности (осторожности) – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- раздельного отражения активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- открытости – отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных затрат в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств не производится.

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

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

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

- приоритетность формирования портфеля категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- портфель ценных бумаг категории "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- в портфель ценных бумаг категории "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги классифицируются при невозможности отнести ценные бумаги при приобретении к одной из указанных выше категорий.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Признание доходов и расходов

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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу изменениями в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли существенным образом на сопоставимость данных.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2016 года в бухгалтерском балансе проведены первые операции СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2015 год отнесены:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 20 февраля 2016 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.13 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ от 31.12.2015 № 200) с учетом изменений в действующее законодательство в части ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (в том числе, в Положение №385-П).

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения (расширения) перечня операций, осуществляемых Банком.

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

В течение 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Дополнительно, в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности также не выявлено существенных ошибок, которые могут оказать влияние на содержание годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Наличные средства	93 858	20 441
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	13 025	53 038
-Обязательные резервы	2 446	10 011
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	81 497	87 919
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	188 380	161 398

5.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	330 615	384 005
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	125 501	144 517
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	102 775	122 945
Резерв под обесценение ссудной задолженности	179 692	177 753
Итого чистая ссудная задолженность	379 199	473 714

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года:

	Кредиты негосударственным и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	25 569	152 184	177 753
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение ссудной задолженности в течение года	81 957	-80 018	1 939
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	107 526	72 166	179 692

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	253 513	300 236
- приобретение недвижимости	0	0
- приобретение оборудования	52 200	58 200
- прочее	0	0
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	25 438	35 894
- Ипотека	41 615	75 684
- Автокредитование	6 082	0
- Прочие	351	3 700
Итого чистая ссудная задолженность	379 199	473 714

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	58 136	15	12 447	3
Строительство	63 797	17	6 061	1
Промышленность	166 977	44	194 506	41
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	73 486	19	215 280	45
Прочие	16 803	5	45 420	10
Итого чистая ссудная задолженность	379 199	100	473 714	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Россия, в том числе:	558 891	651 467
Хабаровский край	181 666	0
Курганская область	4 560	7 035
Курская область	0	100
г. Москва	89 378	10 341
Свердловская область	223 287	553 191
Тюменская область	60 000	80 800
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	179 692	177 753
Итого чистая ссудная задолженность	379 199	473 714

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 818	3 518	14 440	66 968	56 774	144 518
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	122 945	0	0	0	0	122 945
Резерв под обесценение ссудной задолженности	121 185	10 838	12 313	22 767	10 650	177 753

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	218 890	108 490	3 235	0	330 615
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 860	11 446	4 362	72 323	35 510	125 501
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	102 775	0	0	0	0	102 775
Резерв под обесценение ссудной задолженности	103 231	13 615	16 205	39 105	7 536	179 692
Итого чистая ссудная задолженность	1 404	216 721	96 647	36 453	27 974	379 199

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	0	115 382
Корпоративные облигации	61 275	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	160 911	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	331 994	1 137 269
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	554 180	1 252 651
Итого долевыми ценных бумаг	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	554 180	1 252 651

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в

портфеле Банка имеют сроки погашения октябрь 2024 года, купонный доход составляет 21,40%.

По состоянию на 01 января 2016 года облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июня 2017 года по июнь 2021 года, купонный доход составляет от 2,81% до 37,44%.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по эмитентам и по рейтингам эмитентов по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	193 786	170 840
- кредитные организации	299 119	267 697
- крупные российские корпорации	61 275	260 341
- юридические лица - нерезиденты	0	553 773
Итого	554 180	1 252 651
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB	0	553 773
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB-	432 428	639 406
- с рейтингом Moody's: Ba1	61 275	0
- с рейтингом S&P: B-	60 477	0
- с рейтингом S&P: BBB-	0	59 472
Итого	554 180	1 252 651

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

	Россия	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	115 382	0	115 382
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	583 496	553 773	1 137 269
Резерв на возможные потери	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	698 878	553 773	1 252 651
Итого долевого ценных бумаг	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	698 878	553 773	1 252 651

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку на 01 января 2016 года:

	Россия	СНГ и другие страны	Итого
Корпоративные облигации	61 275	0	61 275
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	160 911	0	160 911
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	331 994	0	331 994
Резерв на возможные потери	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	554 180	0	554 180
Итого долевыми ценными бумагами	0	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	554 180	0	554 180

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	115382	0	115382
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	468 566	668 703	1 137 269
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0	0	583 948	668 703	1 252 651
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	583 948	668 703	1 252 651

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Корпоративные облигации	0	0	0	0	61 275	61 275
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0	0	100 434	60 477	160 911
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	331 994	0	331 994
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0	0	432 428	121 752	554 180
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	432 428	121 752	554 180

В течение 2015 года Банк не переклассифицировал имеющиеся финансовые активы из одной категории в другую, не менял подходы к включению приобретаемых ценных бумаг в портфель определенной категории.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	105 138	68 053
Российские муниципальные облигации	1 114	0
Корпоративные облигации	459 473	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 272 682	1 797 020
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 838 407	1 865 073

По состоянию на 01 января 2016 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2018 года по январь 2028 года, купонный доход составляет от 14,79% до 29,92%.

По состоянию на **01 января 2016 года** Российские муниципальные облигации представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с **августа 2017 года по октябрь 2019 года**, купонный доход составляет от 23,11% до 26,86%.

По состоянию на **01 января 2016 года** корпоративные облигации представлены ценными бумагами номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с **сентября 2020 года по октябрь 2026 года**, купонный доход - от 0,47% до 22,6%.

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе эмитентов и по рейтингам эмитентов, по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	1 124 414	1 104 454
- российские муниципальные органы власти	254 520	304 825
- крупные российские корпорации	459 473	455 794
Итого	1 838 407	1 865 073
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом Fitch Ratings: BB	203 421	253 677
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB	0	270 964
- с рейтингом Fitch Ratings: BBB-	1 398 401	1 104 454
- с рейтингом Moody's: Ba1	236 585	0
- с рейтингом S&P: BBB	0	199 908
- с рейтингом S&P: BBB-	0	36 070
Итого	1 838 407	1 865 073

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2015 года:

	Россия	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	68 053	0	68 053
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 797 020	0	1 797 020
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 865 073	0	1 865 073

Ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку на 01 января 2016 года:

	Россия	СНГ и другие страны	Итого
Российские государственные облигации	105 138	0	105 138
Российские муниципальные облигации	1 114	0	1 114
Корпоративные облигации	459 473	0	459 473
Долговые ценные бумаги,	1 272 682	0	1 272 682

	Россия	СНГ и другие страны	Итого
переданные без прекращения признания			
Резервы на возможные потери	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 838 407	0	1 838 407

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	68 053	0	68 053
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	659 594	1 137 426	1 797 020
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	727 647	1 137 426	1 865 073

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	0	0	0	0	105 138	105 138
Российские муниципальные облигации	0	0	0	1 114	0	1 114
Корпоративные облигации	0	0	0	0	459 473	459 473
Долговые ценные	0	0	0	687 164	585 518	1 272 682

	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
бумаги, переданные без прекращения признания						
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	688 278	1 150 129	1 838 407

Резерв под обесценение ценных бумаг в течение 2015 года не формировался, на конце отчетного периода равен 0.

В целом можно отметить отсутствие существенного изменения структуры портфеля ценных бумаг Банка в течение отчетного года, повышение рейтинга эмитентов ценных бумаг, учтенных на балансе Банка.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Основные средства	3 338	3 529
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные активы	0	79 720
Материальные запасы	0	0
Итого	3 338	83 249

Ниже представлено движение по статье «основные средства» за 2015 год:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	0	0	705	251	2 573	3 529
Поступления	0	0	-441	55	1 034	648
	0	0	0	55	1 086	1 141

Выбытие	0	0	-441	0	-52	-493
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	264	306	3 607	4 177
Накопленная амортизация	0	0	264	235	340	839
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	0	0	0	71	3 267	3 338

Ниже представлено движение по статье «внеоборотные запасы»:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Недвижимость	0	79 720
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	0	79 720

Резерв под обесценение внеоборотных запасов в течение 2015 года не формировался, на 01.01.2016 года равен нулю.

5.6. Прочие активы

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
Драгоценные металлы в монетах	93	103
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	138	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 472	210
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 228	1 597
Требования по получению процентов	4	9
Требования по РКО	68	87
Требования по прочим банковским операциям, <i>том числе:</i>	21 704	563
<i>Расчеты с валютными и фондовыми рынками</i>	<i>21 704</i>	<i>563</i>
Итого финансовые активы	27 707	2 569
Расчеты с дебиторами и кредиторами	533	10 240
Прочее, в том числе:	27 935	23 635
<i>Расходы будущих периодов по программному обеспечению</i>	<i>26 980</i>	<i>23 462</i>
Итого нефинансовые активы	28 468	33 875
Резервы на возможные потери	1 622	970
Итого прочие активы	54 553	35 474

Информация по прочим активам в разрезе валют на 1 января 2016 год:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	6 003	28 468
Доллары (эквивалент в рублях)	20 772	0
Евро (эквивалент в рублях)	932	0
Резервы на возможные потери	1 622	0
Итого прочие активы	26 085	28 468

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	26 085	0	0	0	0	26 085
Нефинансовые активы	1 379	1 141	1 541	8 880	15 527	28 468
Итого прочие активы	27 464	1 141	1 541	8 880	15 527	54 553

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	970	0	970
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	652	0	652
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	1 622	0	1 622

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	380 000	2 400 000

5.8. Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	299	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 089 369	191 076
Итого средства кредитных организаций	1 089 668	191 076

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Юридические лица, в т. ч.	46 388	70 498
- Текущие /расчетные счета	46 388	70 498
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица, в т. ч.	381 161	421 251
- Текущие /расчетные счета	8 018	45 868
- Срочные депозиты	373 143	375 383
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Прочее	1 508	35
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	429 057	491 776

5.10. Прочие обязательства

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	1 085
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	1 000	9 011
Обязательства по уплате процентов	455	1 187
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	215	0
Прочее	11 099	158
Итого финансовые обязательства	12 769	11 441
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	373	768
Прочее	11	27
Итого нефинансовые обязательства	384	795
Итого прочие обязательства	13 153	12 236

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют за 2015 год:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	12 733	384
Доллары	28	0
Евро	8	0
Итого прочие обязательства	12 769	384

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	5 375	7 394	0	0	0	12 769
Нефинансовые обязательства	375	6	3	0	0	384
Итого прочие обязательства	5 750	7 400	3	0	0	13 153

5.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.01.16 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал составлял 750.000 тыс. руб. На отчетную дату участником Банка является одно физическое лицо, который обладает долей в Уставном капитале Банка 100%.

23 июня 2015 года произошло изменение состава участников Банка на основании договора купли-продажи доли от 23 июня 2015 года, удостоверенного нотариусом. Единственным участником на конец отчетного периода является Шляховой Андрей Захарович.

Бухгалтерский учет уставного капитала ведется на счете 10208 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью".

По состоянию на 01.01.16 остаток по счету 10502 "Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников" отсутствовал, Банк не выкупал доли собственного уставного капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	372	2761
От ссуд, предоставленных клиентам	150 804	208 785
От вложений в ценные бумаги	247 531	358 996
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	398 707	570 542
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам в кредитных организациях	272 167	303 840
По срочным депозитам юридических лиц	0	1 151
По вкладам физических лиц	52 239	120 032
Прочие	1 924	2 498
Итого процентных расходов	326 330	427 521
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	72 377	143 021

Снижение чистого процентного дохода в 2015 году в структуре финансового результата Банка связано с сокращением кредитного портфеля корпоративных клиентов при одновременном уменьшении депозитного портфеля физических лиц. В стратегии развития Банка на 2015-2017 годы заложен рост кредитного портфеля на рыночных

условиях при наращивании в пассивах остатков на расчетных (текущих) счетах (снижении стоимости ресурсной базы).

6.2. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доходы от купли-продажи иностранной	115 518	87 725
Расходы от купли-продажи иностранной	108 133	96 137
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 385	-8 412
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 633	-1 069

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	563	3 986
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6 560	11 490
Прочие комиссии	469	394
Итого комиссионных доходов	7 592	15 870
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	159	139
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 241	1 563
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 695	3 843
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	123	1 156
Прочие комиссии	545	1 878
Итого комиссионных расходов	5 763	8 579
Чистый комиссионный доход (расход)	1 829	7 291

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	44	57
Доходы от выбытия имущества	53 578	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	112	460
Доходы от безвозмездно полученного имущества	320 000	0
Прочее	9 426	1 074
Итого прочих операционных доходов	383 160	1 591

В прочих операционных доходах включены доходы от безвозмездно полученного имущества (денежных средств) в виде финансовой помощи единственного участника Шляхового А.З. на увеличение чистых активов (собственных средств) Банка в сумме 320 000 тыс. руб. в течение 2015 года.

6.5. Прочие операционные расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	48 599	44 615
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 850	9 656
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	840	2 557
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 377	135
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	829	320
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 218	9 272
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	16 172	9 185
По списанию стоимости материальных запасов	3 268	2 063
По выбытию (реализации) имущества	39 815	25
Подготовка и переподготовка кадров, командировки	362	253
Охрана	2 074	2 108
Реклама	241	933
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 452	2 545
Аудит	360	285
Публикация отчетности	0	46
Страхование	1 322	4 449
По прочим (хозяйственным) операциям	3 340	3 265
Другие расходы	3 365	932
Итого операционных расходов	149 484	92 644

Расходы по выбытию (реализации) имущества в сумме 39 815 возникли в результате осуществления операций по уступке прав требований (уступка прав по кредитным договорам).

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 339	3 647
Налог на прибыль	18 979	31 304
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	451	72
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(524)

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Итого возмещение (расход) по налогам	23 769	34 499

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.3 – 5.6 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, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2015 года 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 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, нормативах достаточности собственных средств (капитале) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и их изменении представлена в таблице:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива на 01.01.2016	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Базовый капитал, тыс. руб.	-	939 559	882 919
Основной капитал, тыс. руб.	-	939 559	882 919
Дополнительный капитал, тыс.руб.	-	196 629	0
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	300 000	1 136 188	882 919
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	5,0	49,4	30,8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	49,4	30,8
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	10,0	59,8	30,8

В течение 2015 года Банк соблюдал требования по значению обязательных нормативов в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И с большим запасом.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, учитываемых в течение 2015 года в составе собственных средств (капитала) для каждого вида активов представлена в таблице:

наименование	данные на 01.01.2016	данные на 01.01.2015	изменение за отчетный период	сумма активов, списанная за счет резерва в 2015 году	итого изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	190 932	179 306	11 626	18	11 644
1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по требованиям по получению процентных доходов, в том числе:	180 881	178 640	2 241	0	2 241
1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	179 692	177 753	1 939	0	1 939
1.2. по требованиям по получению процентных доходов	1 189	887	302	0	302
2. по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	433	85	348	18	366
2.1. требования по расчетно-кассовому обслуживанию	68	82	(14)	18	4
2.2. по прочим активам	365	3	362	0	362
3. по условным обязательствам кредитного характера	9 618	581	9 037	0	9 037

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, полностью оплаченный уставный капитал включает в себя:

Фамилия, имя, отчество участника	Размер доли в процентах от величины уставного капитала, указанной в уставе Банка
Шляховой Андрей Захарович	100 %
Итого:	100%

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями действующего законодательства по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные расходы и условные обязательства. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера Уставного капитала Банка и достигается постепенно путем ежегодных отчислений в следующем порядке: для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли в резервный фонд Банка. Очередное общее собрание участников Банка вправе принять решение об отчислении более крупного размера процента от чистой прибыли последнего отчетного года в резервный фонд Банка.

Сведения о величине резервного фонда представлены в таблице:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Резервный фонд	35 540	35 540

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Нераспределенная прибыль прошлых лет	154 019	225 374

Основные инструменты добавочного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не заключал договора субординированного займа.

В течение отчетного периода участникам Банка дивиденды не выплачивались.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2015 год, а также о существенных изменениях структуры уставного капитала, собственных средств (капитала) Банка принято не было.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2015 год представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк 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 и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- 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 принятию рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, предоставлением информации для оценки рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для органов управления Банка.

В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков в Банке функционирует Управление рисков и финансового анализа, подчиняющееся непосредственно Председателю Правления. Подразделение является независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Управление рисков и финансового анализа
- Казначейство

- Финансовый комитет.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Кредитное управление
- Управление рисков и финансового анализа
- Кредитный комитет
- Казначейство.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Управление рисков и финансового анализа.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Управление рисков и финансового анализа
- Казначейство.

Контроль за системой управления рисками в Банке предусматривает несколько уровней контроля: низший уровень – начальники структурных подразделений (по направлениям бизнесов), второй уровень – Управление рисков и финансового анализа, третий уровень – Правление Банка и Председатель Правления, высший уровень – Совет директоров Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность на постоянной основе представляется руководству.

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 внутреннее положение «Политика управления рисками ООО КБ «УМБ», утвержденная Правлением Банка, согласованная Советом директоров Банка 01 сентября 2010г (далее – Политика управления рисками). Политика управления рисками определяет цели, задачи, принципы управления рисками, является центральным элементом системы, который определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками. Политика управления рисками содержит описание инструментов управления рисками (система лимитов, система полномочий и принятия решений, система управления рисками, коммуникационная политика, система контроля за рисками, комплекс мероприятий в кризисных ситуациях, проведение стресс-тестирования), описание системы внутреннего контроля за рисками.

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, поручительства.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка 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, Председателю Правления, Совету директоров Банка.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование лимитов и результаты их мониторинга.

Ежедневный отчет по риску ликвидности содержит информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности, о состоянии платежной позиции, оперативный прогноз денежных потоков.

Ежемесячные отчеты по риску ликвидности, процентному риску, рыночному риску содержат результаты оценки уровня риска, анализ исполнения лимитов, установленных в рамках системы управления конкретным риском, анализ ключевых факторов, повлиявших на уровень риска, а также результаты стресс-тестирования конкретного риска.

Ежемесячный отчет о качестве кредитного портфеля и состоянии кредитного риска содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах,

динамике, структуре, продолжительности, о сформированных резервах на возможные потери, а также рейтингах заемщиков.

На ежеквартальной основе формируются отчеты о нефинансовых рисках (операционном, репутационном, правовом, стратегическом), содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие указанные риски, а также количественную и качественную оценку уровня рисков. На ежеквартальной основе формируется отчет о совокупном уровне риска.

Также в Банке на постоянной основе формируются отчеты о проведенных стресс-тестированиях, в том числе комплексных стресс-тестированиях, стресс-тестированиях достаточности капитала.

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

В течение 2015 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- установление лимитов на виды деятельности, на виды операций, на конкретных заемщиков и эмитентов ценных бумаг, на виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов, 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 течение 2015 года управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2016 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	93 858	0	0	93 858
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	13 025	0	0	13 025
Средства в кредитных организациях	81 497	0	0	81 497

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	379 199	0	0	379 199
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	554 180	0	0	554 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 838 407	0	0	1 838 407
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 338	0	0	3 338
Прочие активы	54 553	0	0	54 553
Всего активов	3 018 057	0	0	3 018 057
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	380 000	0	0	380 000
Средства кредитных организаций	1 089 668	0	0	1 089 668
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	429 057	0	0	429 057
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 567	0	0	1 567
Отложенное налоговое обязательство	211	0	0	211
Прочие обязательства	13 153	0	0	13 153
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 618	0	0	9 618
Всего обязательств	1 923 274	0	0	1 923 274

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	23 942	29 790	40 126	0	93 858
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	13 025	0	0	0	13 025

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Средства в кредитных организациях	78 307	2 618	572	0	81 497
Чистая ссудная задолженность	379 199	0	0	0	379 199
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	554 180	0	0	0	554 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 838 407	0	0	0	1 838 407
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 338	0	0	0	3 338
Прочие активы	32 849	20 772	932	0	54 553
Всего активов	2 923 247	53 180	41 630	0	3 018 057
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	380 000	0	0	0	380 000
Средства кредитных организаций	1 089 668	0	0	0	1 089 668
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 590	9 806	1 661	0	429 057
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 567	0	0	0	1 567
Отложенное налоговое обязательство	211	0	0	0	211
Прочие обязательства	13 117	28	8	0	13 153
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 618	0	0	0	9 618
Всего обязательств	1 911 771	9 834	1 669	0	1 923 274

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. Ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, имеют высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и входят в ломбардный список Банка России.

По итогам 2015 года следует отметить снижение кредитного портфеля, и увеличение величины собственных средств Банка, что повлияло на снижение риска концентрации по кредитному портфелю, в частности, совокупная величина крупных кредитных рисков Банка по кредитному портфелю Банка снизилась.

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;
- получение дополнительных 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

Классификация по группам активов представлена без взвешивания на коэффициенты риска для целей расчета нормативов достаточности капитала.

	01.01.2016г	01.01.2015г
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	1 873 432	2 730 415
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	1 873 432	2 730 415
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0)	1 873 432	2 730 415
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	1 175	63 394
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	1 175	63 394
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	1 175	63 394
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	267 439	2 037
Сумма активов, классифицированных	267 439	2 037

	01.01.2016г	01.01.2015г
в III группу риска (Ар3.2)		
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	267 439	2 037
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	309 844	761 157
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	309 844	761 157
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	309 844	761 157
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)	2 451 891	3 557 003

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016 составляет 798 171 тыс. руб.

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 января 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере **102 775** тыс. руб. (на 01 января 2015 года на: **122 945** тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на **20 170** тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 104 003 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 124 547 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	102 775	122 945
До 30 дней	2 089	2 200
От 31 до 90 дней	-	0
От 91 до 180 дней	-	52 543
Свыше 181 дня	100 686	68 202
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	1 228	1602
До 30 дней	39	5
От 31 до 90 дней	912	950
От 91 до 180 дней	87	0
Свыше 181 дня	190	647

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Итого просроченная задолженность	104 003	124 547

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,4%.

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	82 650	89 076
Физические лица	21 353	35 471
Итого просроченная задолженность	104 003	124 547

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере **102 636** тыс. руб. (01 января 2015 года: **120 181** тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	82 650	79	89 076	72
Строительство	-	-	-	-
Промышленность	-	-	-	-
Лизинг	-	-	-	-
Физические лица	21 353	21	35 471	28
Прочие	-	-	-	-
Итого просроченная задолженность	104 003		124 547	

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.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Реструктурированная задолженность	41 534	16 103

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет **1,4%**, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – **11%**.

Резервы, сформированные по реструктурированным ссудам, составляют 5 054 тыс. руб.

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 1 января 2016 года			На 1 января 2015 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 499 954	-	-	29 830	-	-
II категория качества	383 238	27 237	27 237	379 668	13 270	13 270
III категория качества	13 507	5 942	5 942	94 913	31 363	31 363
IV категория качества	6 042	3 384	3 384	30 681	16 030	16 030
V категория качества	144 435	144 435	144 435	117 977	117 977	117 977
Итого:	3 047 176	180 998	180 998	653 069	178 640	178 640

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 697	-	-	91	-	-
II категория качества	23 714	862	862	-	-	-
III категория качества	25 609	8 756	8 756	2 474	581	581
IV категория качества	-	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-	-
Итого:	51 020	9 618	9 618	2 565	581	581

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:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Поручительство	397 960	167 203
Имущество	429 248	813 995
Ценные бумаги	-	-

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Товары в обороте	187 285	229 317
Прочее	-	-
Итого	1 014 493	1 210 515

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества обеспечения, отсутствует.

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	01.01.2016	01.01.2015	Максимальное значение за 12 месяцев	Минимальное значение за 12 месяцев
Общий процентный риск	4 580	46 491	46 491	4 313
Специальный процентный риск	43 651	44 026	70 309	43 651
Процентный риск	48 231	90 517	90 517	48 231
Фондовый риск	0	0	1 252	0
Валютный риск	28 876	17 650	33 445	0
Рыночный риск	631 764	1 149 111	1 149 111	621 225

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, валютные позиции представлены без учета резервов на возможные потери по ссудной задолженности в иностранной валюте.

	На 01.01.2016 года				На 01.01.2015 года			
	Денежные фин. активы	Денежные фин. обязательства	Совокупная балансовая позиция	Чистая срочная позиция	Денежные фин. активы	Денежные фин. обязательства	Совокупная балансовая позиция	Чистая срочная позиция
Доллары США	1065,11	535,00	530,11	0	1271,64	64,77	1206,87	0
Евро	522,35	520,94	1,41	0	26,38	14,08	12,3	0
Итого в тыс.			38773,16	0			68737,06	0

На 01.01.2016 года					На 01.01.2015 года			
	Денежные фин. активы	Денежные фин. обязательс тва	Совокупна я балансовая позиция	Чистая срочная позиция	Денежны е фин. активы	Денежные фин. обязательс тва	Совокупна я балансовая позиция	Чистая срочная позиция
руб.:								

Курсы валют на соответствующие отчетные даты представлены в таблице ниже.

	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года
Доллары США	72,9299	56,2584
Евро	79,6395	68,3427

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 средневзвешенных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2016г.

%	01.01.2016			01.01.2015		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг (облигации)	0	8,05	0	0	8,04	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	30	16,39	0	19,41	17,44	0
Обязательства						

	01.01.2016			01.01.2015		
%	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Средства ЦБ РФ	0	11,61	0	0	17,26	0
Средства кредитных организаций	0	4,28	0	0	12,10	0
Средства клиентов физических лиц	2,63	12,16	3,31	2,87	12,80	3,34
Средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:	-	-	-	-	-	-
- депозиты	0	0	0	0	0	0
- средства на расчетных счетах	0	7,00	0	0	7,50	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

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 установление лимитов на уровень процентного риска.

10.3. Операционный риск

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

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

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

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

Для расчета нормативов по Инструкции №139-И операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Чистые процентные доходы	121 903	156 960	189 438
Чистые непроцентные доходы	404 525	198 360	50 056
Доход	526 428	355 320	239 494

Операционный риск на 01 января 2015 года равен 56062,1 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Чистые процентные доходы	156 960	189 438	143 021
Чистые непроцентные доходы	198 360	50 056	14 307
Доход	355 320	239 494	157 328

Операционный риск на 01 января 2016 года равен 37607 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

10.4. Риск ликвидности

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств физических 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.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 69,4% (на 01 января 2015 года – 80,0 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 437,7% (на 01 января 2015 года – 101,2 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 4,0% (на 01 января 2015 года – 16,2 %).

Нормативы ликвидности выполнялись Банком в течение отчетного периода (в том числе на отчетную дату 01.01.2016) с достаточным запасом.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01 января 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	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
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	155 329	210 194	126 118	100	0	491 741
Прочие обязательства	2 591 076	0	0	0	0	2 591 076
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 565	0	0	0	0	2 565
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 748 970	210 194	126 118	100	0	3 075 382

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	299	0	0	0	0	299

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	282 891	41 970	117 589	3 876	0	446 326
Прочие обязательства	1 376 408	7 377	0	0	0	1 383 785
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	51 020	0	0	0	0	51 020
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 710 618	49 347	117 589	3 876	0	1 881 430

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки движения денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01 января 2015 года, при этом ценные бумаги, участвующие в сделках РЕПО, отражены в таблице исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	3 197 090	70 441	215 209	164 312	0	3 647 052
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	136 782	0	0	0	0	136 782
Вложение в ценные бумаги	3 049 827	0	0	67 897	0	3 117 724
Ссудная и приравненная к ней задолженность I-II категории качества	0	70 441	215 209	96 415	0	382 065
Прочие ликвидные активы	10 481	0	0	0	0	10 481
Финансовые обязательства	2 748 970	210 194	126 118	100	0	3 085 382
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	448 120	-139 753	89 091	164 212	0	561 670
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	448 120	308 367	397 458	561 670	561 670	561 670

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01 января 2016 года, при этом ценные бумаги, участвующие в сделках РЕПО, отражены в таблице исходя из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО. Ценные бумаги, свободные от сделок РЕПО и находящиеся в портфеле «до погашения», распределены по фактическим срокам погашения, а ценные бумаги, находящиеся в портфеле «для продажи», распределены по сроку «до востребования».

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	2 605 042	261 601	120 380	249 272	0	3 236 295
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	114 187	0	0	0	0	114 187
Вложение в ценные бумаги	2 380 270	19 184	23 132	189 329	0	2 611 915
Ссудная и приравненная к ней задолженность I-II категории качества	8 108	242 417	97 248	59 943	0	407 716
Прочие ликвидные активы	102 477	0	0	0	0	102 477
Финансовые обязательства	1 659 598	49 347	117 589	3 876	0	1 830 410
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	945 444	212 254	2 791	245 396	0	1 405 885
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	945 444	1 157 698	1 160 489	1 405 885	0	1 405 885

10.5. Финансовый рычаг

Расчет финансового рычага осуществляется согласно порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена таблица расчета финансового рычага по состоянию на 1 января 2016г.

Наименование показателя	Сумма
Величина балансовых активов под риском (с учетом поправок)	1 382 024
Величина риска по ПФИ (с учетом поправок)	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)	1 709 981
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (с учетом поправок)	41 401
Капитал и риски	
Основной капитал	939 559
Величина балансовых активов и внебалансовых	3 112 106

требований под риском для расчета показателя финансового рычага	
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	30,2%

Начиная с первого квартала 2015 года Банк осуществляет расчет финансового рычага и осуществляет оценку полученного значения.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,

условных обязательств кредитного характера и

кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица по динамике изменения финансового рычага в течение 2015 года

	на 01.10.15	на 01.07.15	на 01.04.15
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	25,4%	19,4%	20,4%

На 01 января 2016 года (по сравнению с 01.04.15 – первым расчетом показателя финансового рычага) произошло незначительное увеличение значения показателя финансового рычага за счет уменьшения балансовых активов Банка. Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

10.6. Операции по уступке денежных требований.

В рамках реализации «Программы мероприятий по укреплению финансовой устойчивости ООО КБ «УМБ» (утвержденной Советом директоров ООО КБ «УМБ» 20.02.2015) в качестве мер, предпринимаемых по результатам реверсивного стресс-тестирования, а также в целях минимизации регуляторного риска, в случае невозможности оперативной реализации залога и оперативного погашения просроченной ссудной задолженности, Банк может произвести переуступку долга по проблемным активам.

В течение 2015 года Банком было осуществлено две сделки по уступке прав требований по кредитным договорам заемщиков.

1) В мае 2015 года осуществлена уступка права (требования) по кредитному договору № 12/30-КДЛ от 18.04.2012 г., заключенному между ООО «Максат-Ойл» (должник) и Банком. Право (требование) по кредитному договору включало:

- сумму основного долга – 30 000 тыс. руб.;
- сумму процентов – 14 024 тыс. руб.;
- сумму штрафов – 1 632 тыс. руб.;
- расходы по уплате государственной пошлины в размере 270 тыс. руб.

Права, обеспечивающие исполнение обязательства по кредитному договору, – договор залога недвижимого имущества, заключенный между Банком и залогодателем – ООО «АВС-99» (предмет залога – АЗС на 2 колонки, земельный участок).

В отношении должника в пользу Банка было возбуждено исполнительное производство имущественного характера на основании выданного Арбитражным судом Свердловской области исполнительного листа о взыскании задолженности по вышеуказанному кредитному договору.

Учитывая, что заемщик в условиях кризиса не осуществляет в настоящее время финансово-хозяйственную деятельность, возможность взыскания долга с заемщика в порядке исполнительного производства была признана уполномоченным органом Банка фактически нереальной. От ООО «УЭС-ИНВЕСТ» поступило предложение приобрести право (требование) по кредитному договору по цене 32 300, что являлось экономически обоснованным в силу отсутствия гарантии реализации имущества и длительности процесса реализации имущества через торги.

Передача указанной ссудной задолженности по договору уступки прав (требований) снизила совокупный кредитный риск кредитного портфеля, позволила восстановить резервы на возможные потери по ссуде и, следовательно, повысила размер собственных средств (капитала) Банка, что в свою очередь, способствовало укреплению финансовой устойчивости, в том числе улучшению показателей доходности, капитала и качества активов Банка.

2) В декабре 2015 года с ООО «ЦЕНТР ЭФФЕКТИВНОГО ВЗЫСКАНИЯ» был заключен договор уступки права (требования) задолженности по кредитному договору №09/22-КДФ от 27.02.2009 в сумме 100 тыс. руб. Право требования включало часть непогашенной ссудной задолженности в размере 26 239 тыс. руб.

Уполномоченным органом Банка было установлено, что были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, кроме того, предполагаемые издержки Банка по дальнейшему сопровождению кредитного договора, проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, могли превысить полученный результат.

В целом финансовый результат от сделки составил доход (с учетом восстановления сформированного ранее резерва) в размере 100 тыс. руб., при этом финансовые показатели Банка улучшились на 26 239 тыс. руб., улучшилось качество кредитного портфеля в результате уменьшения просроченной задолженности Банка. Размер уступаемого права требования составил менее 2% имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности (по состоянию на 01.12.2015 стоимость имущества Банка составляет 4 680 067 тыс. руб.).

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, 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 на счетах по операциям со связанными сторонами на 1 января 2015 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	990,5	40 929,5	41 920,2
Средства клиентов	26 283,8	0	2 408,8	225 077,4	253 770,0

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

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	25,3	77 008,6	77 033,9
Процентные расходы	32 119,3	0	7 660,6	2 715,8	42 495,7
Комиссионные доходы	2 258,5	0	53,4	4 151,6	6 463,5
Прочие доходы	1 528,8	0	32,7	171,0	1 732,5
Прочие расходы	652,8	0	31,5	10 691,1	11 375,4

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	3 912	4 954	8 866

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управл. персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	457	0	103	12 821	13 381
Процентные расходы	3 828	0	1 557	842	6 227
Комиссионные доходы	2 479	0	33	2281	4 793

12. Информация о системе оплаты труда в Банке, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческого персонала

С учетом реализации рекомендаций Банка России, а также внутренних документов Банка о системе оплаты труда в Совете директоров функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И) возложены на члена Совета директоров Чернавина П.Ф. (протокол Совета директоров от 21.01.2015).

В целях оценки Советом директоров эффективности организации и функционирования существующей системы оплаты труда в Банке в соответствии с требованиями пп.8.1, 8.2 «Политики в области оплаты труда ООО КБ «УМБ» (версия 1, утверждена Советом директоров (протокол от 30.09.2015), с Изменениями (протокол от 20.11.2015)) получен Отчет по результатам мониторинга системы оплаты труда в ООО КБ «УМБ» по итогам 2 полугодия 2015 года, подготовленный сотрудником, ответственным за организацию работы по управлению персоналом Банка, рассмотренный и принятый к сведению Правлением Банка (протокол от 29.01.2016).

Отчет включает результаты проведенного мониторинга рынка оплаты труда в г. Екатеринбурге, сведения о показателях, используемых для оценки эффективности организации и функционирования существующей системы оплаты труда в Банке, соблюдении установленных принципов оплаты труда работникам Банка. Согласно отчету:

- исходя из доступной информации других кредитных организаций и данных информационного сайта www.nn.ru уровень оплаты труда сотрудников ООО КБ «УМБ» в основном ниже, чем показатели рынка труда, что с учетом масштабов и условий бизнеса Банка является объективным;
- установленные в Банке принципы оплаты труда во 2 полугодии 2015 года соблюдались;
- фактические расходы Банка на персонал по состоянию на 01.01.2016 составили 48565 тыс. руб. (заработная плата), с учетом налогов - 60320 тыс. руб. - при запланированных расходах на персонал согласно утвержденному в составе Стратегии развития ООО КБ «УМБ» на 2015 - 2016 годы (утверждена Советом директоров (протокол от 30.01.2015)) размеру фонда оплаты труда 56000 тыс. руб. Превышение фактически понесенных расходов на оплату труда с учетом налогов над установленным размером фонда оплаты труда на 4320 тыс. руб. или на 7,7% обусловлено рядом факторов, в т.ч. осуществлением значительных выплат сотрудникам при увольнении по соглашению сторон с выплатой компенсации за неиспользованные отпуска (при расторжении трудового договора по соглашению сторон с членом коллегиального исполнительного органа в соответствии с ТК РФ было выплачено наиболее крупное выходное пособие в размере 1686 тыс. руб.), а также приемом новых сотрудников в связи с расширением деятельности Банка – открытием с 10.11.2015 Филиала «Дальневосточный» ООО КБ «УМБ» (7 человек);
- действующая в Банке система оплаты труда в целом соответствует стратегии, текущему финансовому состоянию, характеру, масштабам и условиям деятельности Банка; адекватно трансформируется с учетом изменений в стратегии Банка, отвечает существующим тенденциям в части увеличения диапазона осуществляемых Банком операций, расширения точек присутствия по территории Российской Федерации.

К категории работников, принимающих риски, согласно внутренних документов, регламентирующих оплату труда, отнесены члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и

иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Для данной группы нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% вознаграждения. К данной группе Работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По состоянию на 1 января 2015 года численность персонала Банка составляет 49 человек, по состоянию на 1 января 2016 года – 64 человека. Численность работников, принимающих риски, на 1 января 2016 года включает в себя 12 человек.

В состав категории работников, принимающих риски, на 1 января 2016 года включены: Председатель Правления, члены Правления, члены кредитного комитета, начальник казначейства (лицо, его замещающее), начальник отдела по работе на финансовых рынках (лицо, его замещающее) и другие сотрудники, в чьи обязанности входит заключение сделок (определение условий для заключения сделок), несущих в себе риск несения убытков для Банка в целом.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 января 2016 года
Списочная численность персонала, в том числе:	64
- работников, принимающих риски	12

Выплата вознаграждений за отчетный год всему персоналу:

	на 1 января 2016 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Общая величина выплаченных вознаграждений всему персоналу, тыс. руб.	48 599	0

Выплаты работникам, принимающим риски, за отчетный год:

	на 1 января 2016 года	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски, тыс. руб.	21 212	0
Процент в общем фонде оплаты труда	44	0

К категории работников, осуществляющих управление рисками, относятся работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. В состав таких подразделений входят: служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, отдел стратегического планирования и управления рисками Банка, Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, Отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда данной группы работников от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски, и его достаточность для привлечения квалифицированного и опытного персонала. В системе оплаты труда данной группы работников учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующих подразделениях Банка. Фиксированная часть оплаты труда данной группы работников составляет не менее 50% процентов в общем объеме вознаграждений. Премии (нефиксированные вознаграждения) не должны подвергать риску независимость данных Работников.

Нефиксированная часть оплаты труда за 2015 год не выплачивалась, исходя из расчета количественных и качественных показателей деятельности.

В течение отчетного периода Банком выплачивались краткосрочные фиксированные вознаграждения в денежной форме. К краткосрочным выплаченным вознаграждениям относятся: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемые ежегодные отпуска, компенсационные выплаты в соответствии с требованиями трудового законодательства. Краткосрочных вознаграждений в неденежной форме в виде медицинского обслуживания, обеспечения транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене в течение 2015 года не выплачивалось. Не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинского обслуживания по окончании трудовой деятельности).

Долгосрочные вознаграждения работникам, принимающим риски, в течение 2015 года не выплачивались. Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, а также стимулирующие выплаты (премии), крупные вознаграждения (в сумме более 2 000 тыс. руб.) одному работнику в отчетном периоде не производились. Выплата вознаграждений работникам Банка производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов, а также требования правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающих систему оплаты труда, соблюдались.

Поскольку нефиксированная часть оплаты труда за 2015 год не выплачивалась, то отсрочка (корректировка) нефиксированной части не производилась. В случае начисления нефиксированной части оплаты труда отсрочка (корректировка) будет применяться в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними положениями Банка.

В течение отчетного года пересмотр Советом директоров (в том числе по предложению уполномоченного члена Совета директоров) системы оплаты труда не осуществлялся. Предложения со стороны работников о необходимости внесения изменений в систему оплаты труда отсутствовали.

Дополнительно отмечаем, что в конце отчетного года сотрудниками Банка был представлен на рассмотрение Совету директоров Банка проект «Положения об оплате труда работников ООО КБ «УМБ» версия 4.0, разработанный с учетом рекомендаций Банка России и согласно положениям Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У "Об оценке экономического положения банков", а также Инструкции №154-И.

При разработке документа были, в том числе, учтены предложения подразделений (Службы внутреннего контроля, Управления рисков и финансового анализа) по обеспечению организации системы оплаты труда с учетом нормативных требований Банка России и предложения ее совершенствованию, в целях реализации требований п.п.2.1, 2.5 Инструкции №154-И. Совет директоров Банка утвердил новую версию «Положения об оплате труда работников ООО КБ «УМБ»» 29.01.2016, документ вступает в силу по истечении двух месяцев с даты его утверждения Советом директоров

при условии ознакомления с документом всех сотрудников Банка. Положение определяет политику, условия и общую систему оплаты труда (в том числе осуществления компенсационных и стимулирующих выплат) работников Банка и разработано в целях:

- усовершенствования системы оплаты труда и повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах и эффективности их труда;
- достижения стратегических целей Банка;
- обеспечения заинтересованности работников в улучшении качества обслуживания клиентов, оптимизации рабочих процессов;
- привлечения и удержания работников в Банке, обеспечения лояльности работников по отношению к работодателю;
- обеспечения соответствия размеров оплаты труда (в том числе выплат компенсационного и стимулирующего характера) работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), уровню ответственности данных работников с учетом рисков, принимаемых Банком, а также качественных показателей исполнения ими трудовых обязанностей.

В Банке устанавливаются следующие выплаты работникам за их труд (составляющие заработной платы):

- должностной оклад;
- выплаты компенсационного и стимулирующего характера;
- дополнительные выплаты

Выплаты стимулирующего характера (персональная надбавка с целью повышения материальной мотивации сотрудника и его заинтересованности в качественном и своевременном выполнении своих должностных обязанностей (в том числе в процессе принятия решений работником, принимающим риски), надбавка за квалификацию, надбавки за особые условия труда и специальный режим работы) устанавливаются работникам Банка с учетом заложенных во внутренних нормативных документах критериев. Удельный вес всех установленных надбавок (нефиксированной части оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (календарный год) составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений. Превышение показателя 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части (в том числе установленных надбавок) над фиксированной частью не допускается. Указанные надбавки могут быть изменены или отменены в полном объеме по следующим основаниям:

- неисполнение/некачественное исполнение задач, поставленных перед работником, в том числе задач повышенной сложности, решение которых требует специальных знаний, умений и навыков;
- отсутствие в расчетном периоде срочных работ повышенной интенсивности;
- принятие работником, принимающим риски, решений о проведении операций/заключении сделок с необоснованно высоким уровнем риска, повлекшим за собой (потенциально несущим в себе) угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), в том числе негативные тенденции в результатах деятельности Банка, невыполнение обязательных нормативов и прочее;
- нарушение работником трудовой дисциплины и корпоративных стандартов, кодекса профессиональной этики.

При принятии решения о возможной корректировке (отсрочке, отмене) надбавок принимаются во внимание предложения и/или рекомендации работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанные с оценкой деятельности Банка с учетом уровня принятых рисков, финансового результата, а также

выявленных негативных тенденций в деятельности Банка, ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, низкого уровня эффективности работы сотрудников и пр. (при наличии таких предложений).

Иные поощрительные выплаты (премии) также включаются в нефиксированную часть доходов работников и тесно увязаны с показателями работы. Премии работникам Банка могут выплачиваться по итогам работы Банка в целом или его структурных подразделений за отчетный период и (или) за определенный объем успешно выполненных работ в целях усиления материальной заинтересованности работников в повышении качества работы и эффективной организации рабочего процесса, выполнении плановых показателей работы подразделения и Банка в целом, при одновременном добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и высоком уровне ответственности за выполненную работу.

В зависимости от приоритетов развития Банка с целью достижения стратегических целей, а также в связи с изменением характера и масштабов деятельности, в Банке разрабатываются и вводятся в действие локальные нормативные акты, регламентирующие разные виды премирования. При разработке документов учитываются все принципы и требования, заложенные в настоящем Положении.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда (премиальных выплат и надбавок) для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не превышает 50% от общего объема вознаграждений.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда (премиальных выплат и надбавок) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего объема вознаграждений при выполнении установленных количественных и качественных показателей.



Председатель Правления

Гембух Я.И.

Главный бухгалтер

Ямпольская Е.В.

"31" марта 2016 года