АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»
620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru
АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»
за 2016 год

Акционерам Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и иным лицам

Аудируемое лицо:

Наименование: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000350

Место нахождения: Юридический адрес и фактический адрес: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67.

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:
Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков,

величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;

• Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех

существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

При признании требований по конверсионным сделкам отражены положительные курсовые разницы на величину превышения курсов сделок, планируемых к исполнению в 2017-2034гг, над официальным курсом ЦБ РФ. Доходы, расходы от таких сделок отражены в публикуемой отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год в составе статьи «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». В случае, если сделки, отраженные Банком, будут расторгнуты, это повлечет существенное влияние на отчетность Банка.

В составе ссудной задолженности (раздел 4.4 пояснительной информации «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности») наблюдается значительная концентрация кредитных требований в отношении нерезидентов – юридических лиц. Доля ссуд, выданных клиентам - нерезидентам, составляет 39,2% всей ссудной задолженности.

В публикуемой отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год в составе статьи «Прочие операционные доходы» отражен доход от реализации прав требований дочерней организации Банка – АО «ВУЗ-банк» по цене, превышающей балансовую стоимость кредитных требований (см. пункт 12 пояснительной информации «Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами»).

Согласно п. 12 пояснительной информации «Информация об операциях со связанными с кредитными организацией сторонами» на 31 декабря 2016 года объем ссудной задолженности связанных сторон составляет 24,7% всей ссудной задолженности. В состав 24,7% включены требования к АО «ВУЗ-банк», без учета которых объем ссудной задолженности связанных сторон составляет 7,2% всей ссудной задолженности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления

контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3) Корноухова Татьяна Ивановна

31 марта 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	**АКТИВЫ**			
1	Денежные средства	4.1	4 457 960	5 652 648
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		13 963 243	14 068 801
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 256 246	1 583 269
3	Средства в кредитных организациях		2 039 845	17 965 989
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 657 000	699 696
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	175 697 690	175 933 599
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	100 143	148 717
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		13 485	13 485
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	130 426 106	73 476 711
8	Требование по текущему налогу на прибыль		448 299	448 731
9	Отложенный налоговый актив		0	238 105
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	9 423 488	4 029 731
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 804 453	896 802
12	Прочие активы	4.10	73 493 033	52 567 231
13	Всего активов	2.2	415 511 260	346 126 761
II	**ПАССИВЫ**			0
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	36 431 448	58 295 208
15	Средства кредитных организаций		86 913 148	22 118 646
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	211 676 114	199 750 963
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		155 870 011	142 188 587
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	206 582
18	Выпущенные долговые обязательства	4.13	9 979 489	7 684 740
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 083	1 362
20	Отложенное налоговое обязательство		767 438	895 185
21	Прочие обязательства	4.14	53 228 196	42 456 028
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		123 577	68 351
23	Всего обязательств	2.2	399 120 493	331 477 065
III	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**			0
24	Средства акционеров (участников)	4.15	3 004 363	3 004 363
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
27	Резервный фонд		450 654	450 654
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-966	2 448
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		68 540	68 316
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		605 000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10 123 922	7 961 145
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 139 254	2 162 770
35	Всего источников собственных средств		16 390 767	14 649 696
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**			0
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		57 570 205	74 342 373
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 886 426	5 420 651
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР» _____ А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР» _____ М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07
"31" января 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		22 347 512	25 107 801
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 492 584	421 448
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12 421 081	18 069 246
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		25 152	4 407
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 408 695	6 612 700
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		23 743 559	29 090 373
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 898 452	6 326 267
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		18 867 480	21 531 137
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		977 627	1 232 969
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-1 396 047	-3 982 572
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6 107 052	-13 461 946
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1 264 078	-1 682 598
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-7 503 099	-17 444 518
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 074 211	-2 367 852
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 112 651	525 604
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		12 935	-54 901
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	6 740 157	9 753 799
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 176 570	12 390 087
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 404	-47 602
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 007	0
14	Комиссионные доходы		6 768 104	7 229 522
15	Комиссионные расходы		844 204	666 879
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	2 197
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-803 270	-836 116
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 299 981	-334 261
19	Прочие операционные доходы		4 096 701	1 995 078
20	Чистые доходы (расходы)		10 202 046	10 144 158
21	Операционные расходы		8 597 050	7 433 547
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	1 604 996	2 710 611
23	Возмещение (расход) по налогам		465 742	547 841
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 179 990	1 730 889
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-40 736	431 881
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1 139 254	2 162 770

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 139 254	2 162 770
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе		38	-37
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		38	-37
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		30	-37

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в пробыль или убыток, всего, в том числе		-4 026	-15 047
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-4 026	-15 047
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-804	-3 011
8	Прочие совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 222	-12 036
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 192	-12 073
10	Финансовый результат за отчетный период		1 136 062	2 150 697

Президент ПАО КБ «УБРиР» _____ А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР» _____ М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

"31" января 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

ОТЧЕТ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)
Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

(ПАО КБ «УБРиР»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	4 004 363	X	4 004 363	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 004 363	X	4 004 363	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль:		11 854 544	X	10 156 395	X
2.1	прошлых лет		10 120 761	X	7 956 404	X
2.2	отчетного года		1 733 783	X	2 199 991	X
3	Резервный фонд		450 654	X	450 654	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		16 309 561	X	14 611 412	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		45 831	30 554	3 144	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		30 554	X	4 716	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		76 385	X	7 860	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		16 233 176	X	14 603 552	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		30 554	X	4 716	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		30 554	X	4 716	X
41.1.1	нематериальные активы		30 554	X	4 716	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		30 554	X	4 716	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16 233 176	X	14 603 552	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10 513 658	X	12 429 820	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		10 513 658	X	12 429 820	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		10 513 658	X	12 429 820	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	26 746 834	X	27 033 372	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		247 268 248	X	229 812 285	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		247 268 248	X	229 807 569	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		247 353 681	X	229 892 964	X

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	6,6	X	6,4	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	6,6	X	6,4	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	10,8	X	11,8	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,000	X	0,000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,000	X	0,000	X
66	антициклическая надбавка		0,000	X	0,000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,000	X	0,000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4,5	X	6,4	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6,0	X	6,4	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8,0	X	11,8	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	340 935 939	330 559 725	146 910 976	307 274 062	294 959 800	175 559 618
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		148 909 953	148 909 953	0	94 880 651	94 880 651	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 713 783	6 713 783	0	7 235 150	7 235 150	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		2 460 320	2 460 320	0	5 083 193	5 083 193	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		43 791 071	43 403 274	8 680 655	30 287 990	30 287 990	6 057 598
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		12 069	12 069	2 414	28 343	28 343	5 669

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 466 241	2 466 241	493 248	14 709 595	14 709 595	2 941 919
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		32 354	32 354	16 177	578 279	578 279	289 140
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	404 638	404 638	202 319
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		32 354	32 354	16 177	15 192	15 192	7 596
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		148 202 561	138 214 144	138 214 144	181 527 142	169 212 880	169 212 880
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		102 614 430	100 747 645	96 726 813	118 230 014	116 122 477	116 122 477
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения		2 806 587	2 806 587	2 806 587	3 964 194	3 642 305	3 642 305
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:		5 722 343	5 714 061	842 185	3 122 828	3 122 828	156 141
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4 919 087	4 919 087	245 954	3 122 828	3 122 828	156 141
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		29 314 649	28 327 783	35 451 641	5 813 342	4 882 877	7 110 290
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		18 261 890	18 084 281	19 892 709	573 311	466 931	513 624
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		115 203	112 306	145 998	174 797	171 966	223 556
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10 918 556	10 112 196	15 175 434	5 065 234	4 243 980	6 373 110
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		19 000	19 000	237 500	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		786 305	195 168	283 366	47 854 673	36 057 202	36 504 154
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		549 603	109 277	152 988	1 802 329	730 737	1 023 031
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		23 487	10 999	18 698	123 412	60 625	103 063
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		105 141	8 778	17 555	300 962	68 722	137 443
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		49 354	9 433	28 298	55 603	19 115	57 345
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		1 394	710	4 259	1 415	1 054	6 324
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 610 955	6 526 396	6 526 396	5 420 651	5 379 983	5 069 032
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 610 955	6 526 396	6 526 396	5 420 651	5 379 983	5 069 032
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		17 996 591	0	4 212 569	22 573 369	0	1 768 749

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	3 847 425	2 774 682
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		25 649 500	18 497 877
6.1.1	чистые процентные доходы		5 742 706	7 460 170
6.1.2	чистые непроцентные доходы		19 906 794	11 037 707
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		3 510 513	3 007 341
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		271 827	194 854
7.1.1	общий		271 822	194 760
7.1.2	специальный		0	94
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		5	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		3 177	0
7.2.1	общий		2 070	0
7.2.2	специальный		1 107	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе		0	571 663
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе		5 837	0
7.4.1	основной товарный риск		4 864	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		973	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		12 086 631	-2 628 500	14 715 131
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		8 966 792	-4 025 645	12 992 437
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 996 262	1 341 919	1 654 343
1.3	ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		123 577	55 226	68 351
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4 . Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		16 233 176	14 898 481	14 509 769	14 510 965
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		425 308 812	345 197 571	336 077 152	343 955 447
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	3,8	4,3	4,3	4,2

Раздел 5 Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "УБРиР"	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	UBRD Capital Designated Activity Company	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd
2	Идентификационный номер инструмента	10200429B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство
	Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	ссубординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 004 363 тыс.руб.	1 819 707 тыс.руб.	1 213 138 тыс.руб.	1 649 868 тыс.руб.	1 819 707 тыс.руб.	2 426 276 тыс.руб.	1 516 422 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	3 004 363 тыс.руб.	30 000 (тыс. долларов США)	20 000 (тыс. долларов США)	68 000 (тыс. долларов США)	30 000 (тыс. долларов США)	40 000 (тыс. долларов США)	25 000 (тыс. долларов США)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.09.2011, 22.12.2012	27.12.2012	28.02.2013	27.06.2013	30.12.2013	20.06.2014	31.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.12.2023	27.02.2024	27.12.2018	27.12.2024	19.06.2025	29.12.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	Да	Да	Да	Да	Да	Да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" не вправе ранее 5 лет с Даты включения в капитал досрочно погашать весь субординированный заем или какую-либо его часть и/или любые проценты, начисленные на них, без предварительного письменного одобрения Центрального Банка. В соответствии с действующими Положениями о минимально разрешенном капитале ПАО КБ "УБРиР" имеет право, при наличии предварительного письменного согласия Центрального Банка, досрочно погасить Субординированный заем в полном объеме, но не частями, в любое время после даты, в которую Субординированный заем был включен в Дополнительный капитал (который, для целей Положений о минимально разрешенном капитале, квалифицирует как существенное неблагоприятное изменение условий настоящего Договора для сторон), если, в результате любой поправки или изменения (включая изменения в толковании каждом случае, который применим в целом к российским банкам, после даты подписания настоящего Договора, Субординированный заем, результате условий настоящего Договора, не будет квалифицироваться в качестве Дополнительного капитала (в полном объеме, а не в какой-либо части). Во избежание неоднозначности толкования, случай неприменимости Положения Банка России № 215-П не будет являться сам по себе основанием для досрочного погашения в соответствии с настоящим Пунктом. ПАО КБ "УБРиР" направляет предварительное извещение не позднее чем за 30 дней (данное извещение должно быть безотзывным) UBRD Capital Designated Activity Company (с направлением копии Дзверительному собственнику и Основному платежному агенту) вместе со Справкой-подтверждением о полномочиях должностных лиц, подтверждающей наличие соответствующих обстоятельств, разрешающих такое досрочное погашение. После направления такого извещения и Справки-подтверждения о полномочиях должностных лиц, ПАО КБ "УБРиР" будет обязан в такую дату досрочного погашения досрочно погасить Субординированный заем (в полном объеме, но не частично) на сумму, равную (i) 100 процентам непогашенной основной суммы Субординированного займа, (ii) начисленным и невыплаченным процентам до таковой даты досрочного погашения, и (iii) всем остальным суммам, выплачиваемым ПАО КБ "УБРиР" по настоящему Договору вплоть до такой даты досрочного погашения.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,25%	8,25%	12,00%	8,25%	10,25%	10,25%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала основного капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала основного капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала основного капитала опускается ниже 2%, или 2. Агентство по страхованию вкладов предпринимает любые меры по предотвращению банкротства ПАО КБ "УБРиР" в соответствии с Федеральным закон №175-ФЗ от 27.10.2008 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014» (в действующей редакции с учетом изменений и дополнений).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала основного капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала основного капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).	Уполномоченный орган: Банк России. 1. Коэффициент достаточности Базового капитала основного капитала опускается ниже 2% в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней (в значении Положения о минимально разрешенном капитале) в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ утвердил план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО КБ "УБРиР", предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей на соответствующий момент редакции).
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	Да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/regulyativnye-cefi/.

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно":
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. (номер пояснения ___).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 65 321 285, в том числе вследствие:
   1.1. выдачи ссуд 46 500 935;
   1.2. изменения качества ссуд 2 002 215;
   1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 287 063;
   1.4. иных причин 16 531 072;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 69 346 930, в том числе вследствие:
   2.1. списания безнадежных ссуд 10 770 246;
   2.2. погашения ссуд 43 303 602;
   2.3. изменения качества ссуд 1 870 420;
   2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 393 729;
   2.5. иных причин 13 008 933.

Президент ПАО КБ «УБРиР» _____ А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР» _____ М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

"31" января 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)
Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязателдьных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	6,6		6,4	
1	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), , банковской группы (Н20.2)		6	6,6		6,4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	10,8		11,8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15	84,3		807,8	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50	65,4		77,0	
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120	50,1		42,8	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	22,8	Максимальное	24,8
				Минимальное	0,1	Минимальное	0,6
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	644,2		595,3	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,3		0,3	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,6		0,7	
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		-	-		-	
12	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
13	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
14	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
15	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-		-	
17	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	-		-	
18							

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		415 511 260
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковкой группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		250 293
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 784 615
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 195 245
7	Прочие поправки		2 444 201
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		425 297 212

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		279 387 904
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		76 385
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		279 311 519
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		3 656 466
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		591 288
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		340 461
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		3 907 293
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		130 110 140
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 390 616
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		7 175 231
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		134 894 755
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		13 490 355
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 295 110
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 195 245
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		16 233 176
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		425 308 812
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	3,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		0	0
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		0	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		0	0
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0

19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		0	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		0	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР» _____ А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР» _____ М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

"31" января 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09809128	429

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7 787 544	3 467 240
1.1.1	проценты полученные		22 012 029	24 172 857
1.1.2	проценты уплаченные		-23 295 593	-28 449 031
1.1.3	комиссии полученные		5 624 811	7 115 956
1.1.4	комиссии уплаченные		-844 204	-666 879
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 074 211	-2 367 852
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-39
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 740 157	9 753 799
1.1.8	прочие операционные доходы		4 117 163	2 148 025
1.1.9	операционные расходы		-8 246 150	-7 641 890
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-394 880	-597 706
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 541 158	42 818 993
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-672 977	-17 931
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 957 304	549 451
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-16 284 048	-3 026 934
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-25 389 874	-49 573 183
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-23 664 166	28 556 983
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		58 442 573	10 046 260
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 915 954	30 240 012
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-206 582	-382 699
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2 214 765	-7 661 275
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 142 817	34 088 309
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8.5	9 328 702	46 286 233
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-9 646 343	-18 256 233
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		48 385 405	51 170 554
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-106 724 239	-60 890 231
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		5 645 943	3 262 333
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 887 979	-1 722 901
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		117 641	513 614
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.5	-69 109 572	-25 922 864
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		605 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-6	-345
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.5	604 994	-345
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		41 276 509	-2 224 496
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	-17 899 367	18 138 528

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		36 104 169	17 965 641
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		18 204 802	36 104 169

Президент ПАО КБ «УБРиР» _____ А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР» _____ М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

"31" января 2017 г.

Уральский Банк
реконструкции и развития

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ» ЗА 2016 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 2016 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У») и № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 2332-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — «Годовая отчетность») Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Всего по состоянию на 01.01.2017 года в составе банка имеется 169 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2016 года – 167, в т. ч. 13 филиалов).

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы: «ССБ», «Серовский», «Новоуральский», «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще 8 филиалов банка находятся в городах Москва, Киров, Пермь, Воронеж, Уфа, Новосибирск, Краснодар и Санкт-Петербург.

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) Группы (далее – «Группа УБРиР»).

По состоянию на 01 января 2017 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED);
- Закрытое акционерное общество "Стожок";
- Акционерное общество "ВУЗ-банк";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР" - финанс";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРиР - лизинг";
- Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К";
- Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно";
- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал";
- UBRD Capital Designated Activity Company.

По состоянию на 01 января 2016 года в Группу УБРиР входили следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD FINANCE LIMITED;
- Закрытое акционерное общество "Стожок".

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Учетной политикой Группы ПАО КБ «УБРиР» по РСБУ и консолидированную отчетность по МСФО. Консолидированная финансовая отчётность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubrr.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий)

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 429, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);

- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;

- выдает банковские гарантии;

- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую, дилерскую и доверительное управление.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU16002000113	13.04.2016	Министерство промышленности и торговли РФ	по 20.04.2017
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU16002000114	13.04.2016	Министерство промышленности и торговли РФ	по 20.04.2017
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	до 19.02.2019

С 18 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 190 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Активы	415 511 260	346 126 761
Обязательства	399 120 493	331 477 065
Капитал	26 746 833	27 033 372

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Прибыль до налогообложения	1 604 996	2 710 611
Прибыль после налогообложения	1 139 254	2 162 770

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2016 год

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2016 году экономика переходит к фазе восстановительного роста, в III квартале прекратилось снижение ВВП в квартальном выражении. Однако денежно-кредитная политика Банка России остается умеренно-жесткой. Ключевая ставка Центрального Банка России снизилась в 2016 году только на 1,0% и на 01.01.2017 составляет 10,0%. Инфляция по году составила 5,4%. По прогнозу ЦБ РФ в 2017 году инфляция составит 4%.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций снизились за 2016 год на 3,5%, объем сбережений населения увеличился на 4,2%. На 01.12.2016 совокупный размер капитала банков составил 9,235 трлн. руб., увеличившись на 2,5% с начала 2016 года.

За двенадцать месяцев 2016 года активы Банка увеличились на 20,0% и по состоянию на 01.01.2017 составили 415 511 260 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка по итогам отчетного

периода составили 26 746 833 тыс. руб., снизившись на 1,1 % по сравнению с началом 2016 года за счет погашения одного из субординированных займов.

По результатам деятельности за двенадцать месяцев 2016 года Банк получил прибыль в размере 1 139 254 тыс. руб. по сравнению с 2 162 770 тыс. руб. за 2015 год. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении чистой прибыли по итогам 2016 финансового года не принято. Данное решение принимается на годовом общем собрании акционеров.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 25.12.2015 № 1619.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания надо формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций ценных бумаг.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;
- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва либо по себестоимости.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходуются по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Учет выпущенных банком облигаций ведется по номинальной стоимости в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков. Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным бумагам к исполнению.

Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 385-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов принимаются учетные цены Центрального банка Российской Федерации на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен.

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).
На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.
Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги (по еврооблигациям, исходя из цены MIRP), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.
По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.
Первоначальное признание производных финансовых инструментов (ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.
С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:
- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери».

Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Предметы первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, 10000,00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы. Проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах. Передача филиалами на баланс Головного банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете как операция СПОД (событие после отчетной даты) в дату, установленную Учетной политикой, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.
В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.
Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.
При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.
Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.
Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.
По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
Банк отражает в учете и отчетности, отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.
Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указание Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2016 году;
- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по рыночной стоимости;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2016 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в т. ч. налог на прибыль, налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость)
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (некорректирующих событий после отчетной даты).

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

Учетная политика Банка на 2016 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года.

Учетная политика Банка на 2017 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

За 4 квартал 2016 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 1 квартале 2017 не планируется.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	4 457 960	5 652 648
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	11 706 997	12 485 532
Корреспондентские счета в банках	1 465 100	16 540 860
- Российской Федерации	46 948	13 600 102
- других стран	1 418 152	2 940 758
Итого денежные средства и их эквиваленты	**17 630 057**	**34 679 040**

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2017 года составили 2 256 246 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 1 583 269 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Облигации	**0**	**0**
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации российских компаний, из них:	0	0
Транспорт	0	0
Финансовая сфера	0	0
Энергетика	0	0
Металлургия	0	0
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	**3 657 000**	**699 696**
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	2 027 807	696 944

иностранная валюта	2 024 344	696 230
драгоценные металлы	2 929	714
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	534	0
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 167	0
иностранная валюта	8 167	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 620 310	1 720
иностранная валюта	1 620 310	1 720
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Прочие сделки	716	1 032
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**3 657 000**	**699 696**
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

В течение 2016 года изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости не вносились.

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены учетной политикой и другими внутренними документами Банка. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

Исходные данные уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если кредитная организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

тыс. руб.

	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	3 742 889	834 157
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	-	-
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	-	-
ИТОГО	3 742 889	834 157

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	5 000 000	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 683 287	19 482 002
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	126 874 837	123 506 239
Ссуды физическим лицам	13 587 619	44 561 302
Итого ссудной задолженности	183 145 743	187 549 543
Резерв на возможные потери по ссудам	7 448 053	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	**175 697 690**	**175 933 599**

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд приведена далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	5 000 000	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	37 683 287	19 482 002
- кредитным организациям – резидентам	36 635 927	7 672 290
- кредитным организациям – нерезидентам	1 047 360	11 809 712
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	126 874 837	123 506 239
- Кредиты юридическим лицам	107 613 695	112 077 035
- Требования по сделками, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставление контрагенту права отсрочки платежа	19 261 142	11 429 204
Ссуды физическим лицам	13 587 619	44 561 302
Итого ссудной задолженности	**183 145 743**	**187 549 543**
Резерв на возможные потери по ссудам	7 448 053	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	**175 697 690**	**175 933 599**

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования представлен ниже:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Финансирование текущей деятельности	97 481 992	61 499 452
Торговое финансирование контрактов	4 074 000	50 477 138
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	19 261 142	11 429 204
Прочие	6 057 703	100 445
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	**126 874 837**	**123 506 239**

Анализ кредитов физических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
На потребительские цели	12 639 311	43 606 922
Ипотечные и жилищные кредиты	878 613	867 687
Автокредиты	38 647	55 645
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	**13 587 619**	**44 561 302**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	**37 683 287**	**19 482 002**
Депозиты в Банке России	**5 000 000**	**0**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	**126 874 837**	**123 506 239**
Оптовая и розничная торговля	45 167 784	66 992 482
Обрабатывающие производства	9 596 439	8 336 844
Транспорт и связь	1 667 814	556 788
Строительство	7 418 634	3 528 336
Сельское хозяйство	693 194	443 339
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 078 284	15 730 690
На завершение расчетов	237 430	302 896

Добыча полезных ископаемых	4 713 207	6 051 690
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 713 501	5 945 282
Прочие виды деятельности	31 588 550	15 617 892
Ссуды физическим лицам	**13 587 619**	**44 561 302**
Итого ссудной задолженности	**183 145 743**	**187 549 543**
Резерв на возможные потери по ссудам	**7 448 053**	**11 615 944**
Итого чистой ссудной задолженности	**175 697 690**	**175 933 599**

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	**На 1 января 2016 года**
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.:	**42 358 750**	**19 477 770**
До востребования и менее 1 месяца	26 687 520	7 878 048
От 1 до 3 месяцев	14 800 500	6 563 528
От 3 до 12 месяцев	870 730	5 007 041
От 1 до 3 лет	0	29 153
Свыше 3 лет	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т. ч.:	**124 897 460**	**121 380 553**
До востребования и менее 1 месяца	32 714 638	15 612 626
От 1 до 3 месяцев	15 905 662	10 508 191
От 3 до 12 месяцев	35 254 331	60 022 406
От 1 до 3 лет	22 525 186	20 017 631
Свыше 3 лет	18 497 644	15 219 699
Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:	**8 441 480**	**35 075 276**
До востребования и менее 1 месяца	2 032 694	3 676 335
От 1 до 3 месяцев	714 740	1 426 789
От 3 до 12 месяцев	1 074 609	5 191 750
От 1 до 3 лет	1 627 228	10 289 473
Свыше 3 лет	2 992 209	14 490 929
Итого чистой ссудной задолженности	**175 697 690**	**175 933 599**

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т . ч.	**1 936 048**	**3 014 215**
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Негосударственным коммерческим организациям	508 481	869 401
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	377 922	389 762
Гражданам	1 049 645	1 755 051
Юридическим лицам – нерезидентам	-	0
Итого просроченной ссудной задолженности	**1 936 048**	**3 014 215**
Резерв на возможные потери по ссудам	1 884 496	2 867 101
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	**51 552**	**147 114**

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	**1 047 360**	**11 809 712**
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	**70 766 925**	**71 456 541**
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	**0**	**0**
Депозиты в Банке России	**5 000 000**	**0**
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	**36 635 927**	**7 672 290**
Центральный федеральный округ	36 635 927	7 672 290
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	**56 107 912**	**52 049 698**
Центральный федеральный округ	6 393 046	3 937 419
Южный федеральный округ	176 575	6 896
Северо-Западный федеральный округ	811 723	1 267 988
Дальневосточный федеральный округ	14 555	0

Сибирский федеральный округ	253 200	62 085
Уральский федеральный округ	44 555 011	41 327 158
Приволжский федеральный округ	3 856 780	5 448 152
Северо-Кавказский федеральный округ	47 022	0
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	**13 587 619**	**44 561 302**
Центральный федеральный округ	760 271	2 118 357
Южный федеральный округ	435 624	1 430 433
Северо-Западный федеральный округ	248 659	776 410
Дальневосточный федеральный округ	78 722	300 651
Сибирский федеральный округ	1 043 865	3 647 122
Уральский федеральный округ	8 381 433	25 436 471
Приволжский федеральный округ	2 569 889	10 618 994
Северо-Кавказский федеральный округ	68 187	232 864
Крымский федеральный округ	969	0
Резерв на возможные потери по ссудам	**7 448 053**	**11 615 944**
Итого чистой ссудной задолженности	**175 697 690**	**175 933 599**

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания

тыс. руб.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	**85 889**	**134 461**	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*85 889*	*134 461*	*Российская Федерация*
Облигации банков-нерезидентов	*0*	*0*	*Соединенное Королевство*
Облигации российских компаний, в т. ч.:	*0*	*0*	
Нефтегазовая отрасль	0	0	Российская Федерация
Энергетика	0	0	Российская Федерация
Транспорт	0	0	Российская Федерация
Металлургия	0	0	Российская Федерация
Цветная металлургия	0	0	Российская Федерация
Финансовая сфера	0	0	Российская Федерация

Корпоративные акции всего, в т. ч.	**14 395**	**14 398**	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	10 005	10 007	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	105	105	
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	36	36	
Резервы на возможные потери	**141**	**141**	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**100 143**	**148 717**	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2017 года:

- облигации федерального займа имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 6,40% в год.

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2016 года:

- облигации федерального займа имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 12,20% в год.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)	Ирландия	Эмиссионная деятельность	100	100	0,04	0,04
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,1	40,1	3 620,97	3 620,97
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	100	100	10 000,00	10 000,00
S.W.I.F.T.	Бельгия	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей	0,00	0,00	769,25	769,25
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	14 390,26	14 390,26

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.	**130 952 957**	**74 366 918**	
Еврооблигации	*40 413 585*	*48 465 002*	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	*72 020 382*	*284 283*	
Субфедеральные облигации	*1 485 043*	*882 952*	*Российская Федерация*
Облигации кредитных организаций	*9 603 020*	*11 674 569*	*Российская Федерация*
Облигации кредитных организаций	*0*	*0*	*Страна, не входящая в ОЭСР*
Облигации российских компаний, в т. ч.:	*7 430 927*	*13 060 112*	
Связь и телекоммуникация	*2 265 044*	3 553 225	Российская Федерация

Финансовая сфера	4 258 887	4 430 870	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	2 720 880	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	0	-	Российская Федерация
Транспорт	906 996	2 355 137	Российская Федерация
Черная металлургия	0	-	Российская Федерация
Металлургия	0	-	Российская Федерация
Машиностроение	0	-	Российская Федерация
Энергетика	0	-	Российская Федерация
Другие отрасли	0	-	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	**526 851**	**890 207**	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	**130 426 106**	**73 476 711**	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	127 707 924	71 281 438	

Далее представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2017 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2021 года, купонный доход от 3,149% до 7,875% в год;
- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по январь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 11,9% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с август 2017 года по июль 2021 года, купонный доход от 8,00% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 9,70% до 13,00% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2017 года по июнь 2032 года, купонный доход от 9,40% до 13,00% в год.

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери), переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 127 707 924 тыс. руб. (на 1 января 2016 года 71 281 438 тыс. руб.).

Далее представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2016 года:

- еврооблигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по апрель 2021 года, купонный доход от 3,16% до 7,875% в год;
- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с августа 2023 года по январь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 8,15% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход от 7,49% до 12,40% в год;

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,75% до 14,00% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с февраля 2016 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,50% до 18,30% в год.

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по кредитному качеству и движения фактического сформированного резерва на возможные потери:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери
Еврооблигации	**40 413 585**	**0**	**48 465 002**	**0**
I категории качества	40 413 585	-	48 465 002	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Облигации Российской Федерации	**72 020 382**	**0**	**284 283**	**0**
I категории качества	72 020 382	-	284 283	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Субфедеральные облигации	**1 485 043**	**0**	**882 952**	**0**
I категории качества	1 485 043	-	882 952	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	**9 603 020**	**526 851**	**11 674 569**	**890 207**
I категории качества	8 569 979	-	10 475 096	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	1 033 041	526 851	631 155	321 889
V категории качества	-	-	568 318	568 318
Облигации российских компаний	**7 430 927**	**0**	**13 060 112**	**0**

I категории качества	7 430 927	-	13 060 112	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Резерв по сделкам РЕПО (на контрагента)	-	0	-	0
ИТОГО	**130 952 957**	**526 851**	**74 366 918**	**890 207**

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелись задержки платежей.

Информация об объемах и сроках задержки платежа по вложениям Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января 2016 года:

- облигации кредитных организаций, задержка платежа 41 097 тыс. руб. сроком до 30 дней.

4.8. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи»

тыс. руб.

Цели переклассификации	Перевод из портфеля	Перевод в портфель	Сумма межпортфельного перевода
Реализации менее чем за три месяца до срока погашения	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	3 933 192
Реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	32 670 556
		ИТОГО	36 603 748

4.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	4 958 958	310 742	39 573	10 817	0	1 073 439	6 393 529
Поступления за год	3 202 713	506 367	5 581 583	62 814	71 487	112 633	9 537 597
Выбытие за год	408 710	58 823	3 132 054	0	58 420	1 164 293	4 822 300
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	7 752 961	758 286	2 489 102	73 631	13 067	21 779	11 108 826
Сумма амортизации на 01.01.2017 года, всего							1 685 338
Сформированный резерв на 01.01.2017 года							0
ИТОГО							9 423 488

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 1 020 915 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 31 526 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 144 447 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года в составе материальных запасов не учитывается недвижимое и движимое имущество, полученное по договорам отступного, в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения ЦБ РФ "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", утвержденного 22.12.2014 N 448-П.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк имеет следующие ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств:

№ п/п	Характер обременения	Объект основных средств	Дата возникновения обременения	Срок действия обременения
1	объект культурного наследия	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТОУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк имеет объекты недвижимости, переданные в обеспечение по договору ипотеки от 25.12.2014 ООО "Челябинский компрессорный завод":

№ п/п	Предмет залога	Залоговая стоимость, тыс. руб.
1	ПОМЕЩЕНИЕ Г.ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ЖУКОВА,14	7 968,00
2	ПОМЕЩЕНИЕ Г.ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ГАГАРИНА,30	7 136,00
3	ПОМЕЩЕНИЕ Г.ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ГЕРОЕВ ТАНКОГРАДА,106	7 584,00
4	ПОМЕЩЕНИЕ Г.ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ПЛЕХАНОВА,45	14 958,00
6	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. КИРОВА, 2	24 768,00
7	ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ДОВАТОРА, 48	100 458,00
	ИТОГО	162 872,00

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по переоцененной стоимости и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее рыночной стоимости.

По состоянию на 31.12.2016 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду.

4.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, в т. ч.:	**72 397 669**	**235 693**	**236 417**	**981 377**	**5 218 519**	**65 725 663**
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	70 124 033	186 532	231 458	857 042	4 813 573	64 035 428
Требования по получению процентов	2 273 636	49 161	4 959	124 335	404 946	1 690 235
Нефинансовые активы, в т. ч.:	**3 936 065**	**1 803 680**	**54 685**	**264 180**	**10 540**	**1 802 980**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 163 787	1 803 680	54 685	264 180	10 540	30 702
Прочие	1 772 278	0	0	0	0	1 772 278
Итого прочих активов до вычета резерва	**76 333 734**	**2 039 373**	**291 102**	**1 245 557**	**5 229 059**	**67 528 643**
Резерв под обесценение	**2 840 701**					
Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение	**73 493 033**					

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, в т. ч.:	**51 375 292**	**127 836**	**764 976**	**45 196**	**33 516**	**50 403 768**
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	48 428 013	116 260	441	11 898	11 890	48 287 524
Требования по получению процентов	2 947 279	11 576	764 535	33 298	21 626	2 116 244
Нефинансовые активы, в т. ч.:	**3 188 066**	**2 018 671**	**40 620**	**109 260**	**75 264**	**944 251**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 255 259	2 018 671	40 620	109 260	75 264	11 444
Прочие	932 807	0	0	0	0	932 807
Итого прочих активов до вычета резерва	**54 563 358**	**2 146 507**	**805 596**	**154 456**	**108 780**	**51 348 019**
Резерв под обесценение	**1 996 127**					
Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение	**52 567 231**					

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**990 170**	**1 005 957**	**1 996 127**
Чистое создание резерва под обесценение	-479 585	1 324 159	844 574
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**510 585**	**2 330 116**	**2 840 701**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**1 709 309**	**319 641**	**2 028 950**
Чистое создание резерва под обесценение	-719 139	686 316	-32 823
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**990 170**	**1 005 957**	**1 996 127**

Ниже представлены суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

- 30 551 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 55 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 34 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги юридического агента.
- 51 тыс. руб. - дебиторская задолженность за услуги по сопровождению и техподдержки программного обеспечения.
- 11 тыс. руб. - дебиторская задолженность за услуги по подписке на печатные издания.

4.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	1 января 2017года	1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	36 431 448	58 295 208
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	1 927 594	6 595 085
- синдицированные кредиты	1 024 462	1 723 330
- депозиты "овернайт"	-	-
Счета типа “Лоро”	2 218 911	1 146 603
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	228 749	17 614
Договоры прямого РЕПО с банками	82 537 894	14 359 344
Итого средства кредитных организаций	**123 344 596**	**80 413 854**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2015 годов.

В апреле 2014 года Банком привлечен синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования	**22 124 650**	**16 568 119**
- Физические лица	11 545 046	6 765 559
в т. ч. в драгоценных металлах	3 563	3 310
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	10 579 604	9 802 560
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	**189 551 464**	**183 182 845**
- Физические лица	141 207 487	133 663 551
в т. ч. в драгоценных металлах	187 169	214 042
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	48 343 977	49 519 294
в т. ч. в драгоценных металлах	37 992	50 749
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**211 676 114**	**199 750 963**

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Физические лица	152 752 533	140 429 109
Инвестиции и финансы	12 954 536	18 318 128
Услуги	17 786 948	16 608 352
Торговля	9 292 043	8 570 441
Производство	4 538 535	6 665 911
Металлургия и торговля металлами	546 578	910 270
Строительство	3 703 416	3 757 219
Государственное управление	5 163 077	8 348
Прочие виды деятельности	4 938 448	4 483 185
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**211 676 114**	**199 750 963**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (LONDON) (правопреемник ABN AMRO BANK N.V.)	9,89%	-	3 644 135 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)
UBRD CAPITAL LIMITED	12,00%	4 124 669 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)	4 956 023 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 213 138 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 457 654 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 426 276 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 915 308 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 516 422 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 822 067 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		**213 000 000 USD (12 919 919 700,00 руб.)**	**263 000 000 USD (19 168 150 100,00 руб.)**

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации	2 242 056	4 791 319
Сберегательные сертификаты	5 651 744	810 524
Векселя	2 085 689	2 082 897
Итого выпущенные долговые обязательства	**9 979 489**	**7 684 740**

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 января 2017 года составила 36 498 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 62 359 тыс. руб.).

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2017 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2017 года до апреля 2022 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 7,00% до 10,60%;

- в долларах США от 0,10% до 2,00%

- в ЕВРО от 0,10% до 1,10%.

По состоянию на 1 января 2016 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от января 2016 года до апреля 2022 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 9,54% до 11,00%;

- в долларах США, ЕВРО от 0,30% до 4,00%.

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первого и второго купонов, % в год	11,15
Ставка третьего и четвертого купонов, % в год	11,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25
Ставка шестого купона, % в год	13,00
Ставка седьмого-девятого купонов, % в год	12,00
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по оферте	18.10.2017

В апреле и октябре 2016 года Банк приобрел облигации серии БО-05, предъявленные к оферте. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций – 1 852 617 тыс. руб.

22 сентября 2016 года Банком размещен дополнительный выпуск облигаций серии БО-05 номинальной стоимостью 1 000 000 тысяч рублей. Общая номинальная стоимость объединенного выпуска - 3 000 000 тысяч рублей.

19 сентября 2016 года Банком были погашены облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	**52 341 191**	**90 256**	**939 837**	**1 762 503**	**5 462 752**	**44 085 843**
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 263 975	90 214	939 567	1 045 862	142 495	45 837
Прочие финансовые обязательства	50 077 216	42	270	716 641	5 320 257	44 040 006
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	**887 005**	**887 005**	**0**	**0**	**0**	**0**
Налоги к уплате	118 384	118 384	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	768 621	768 621	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	**53 228 196**	**977 261**	**939 837**	**1 762 503**	**5 462 752**	**44 085 843**

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	**42 026 752**	**110 048**	**535 494**	**1 215 589**	**14 597 239**	**25 568 383**
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 868 252	37 660	535 494	1 215 517	20 590	58 992
Прочие финансовые обязательства	40 158 500	72 388	0	72	14 576 649	25 509 391
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	**429 276**	**429 276**	**0**	**0**	**0**	**0**

Налоги к уплате	14 474	14 474	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	414 802	414 802	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	**42 456 028**	**539 324**	**535 494**	**1 215 589**	**14 597 239**	**25 568 383**

4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 3 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	61 783 102	56 278 616	-5 504 486
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	3 570 368	2 306 290	-1 264 078

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	807 186	3 916	-803 270
Прочие потери	2 903 239	2 264 770	-638 469

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	40 202 492	28 423 144	-11 779 348
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	5 130 565	3 447 967	-1 682 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 197	2 197
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	961 419	125 303	-836 116
Прочие потери	1 762 696	1 428 435	-334 261

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	На 01 января 2017 года тыс. руб.	На 01 января 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 740 157	9 753 799
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 1 176 570	12 390 087
	5 563 587	**22 143 886**

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по НДС	208 981	233 079
Расходы по налогу на имущество	88 052	42 113
Расходы по транспортному налогу	898	1 281
Расходы по налогу на землю	3 354	2 415
Расходы по уплате государственной пошлины	3 335	2 847
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	**304 620**	**281 735**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	21 081	45 039
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(127 746)	664 101
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	238 105	(238 105)
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	237 866	72 640
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	**673 926**	**825 410**

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	**258 948**	**117 679**
Изменения отложенного налогообложения связанные:	**110 358**	**425 996**
- с возникновением и списанием временных разниц	110 358	425 996
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	**369 306**	**543 675**

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение отчетного 2016 года составил 3 494 715 тыс. руб. (за 2015 год – 3 483 597 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

Виды выплат	За 2016 год	За 2015 год
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения работникам	3 494 715	3 483 597
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Выходные пособия работникам	527	2 644
Компенсации работникам	0	0

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплен метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2016 года и 2015 года не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	4 073	496 234
Расходы по выбытию (реализации) имущества	63 012	64 353
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	**-58 939**	**431 881**

Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2016 год – 40 736 тыс. руб. (за 2015 год 431 881 тыс. руб.).

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк применяет два подхода:

- первый подход основывается на поддержании суммарного капитала на уровне минимального регуляторного (концепция Gone Concern). В данном подходе оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается по стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.

- второй подход основывается на предположении о непрерывности деятельности Банка (концепция Going Concern). Данный подход предполагает, что Банк располагает достаточным уровнем собственных средств, чтобы выполнять нормативы Банка России, и продолжать свою деятельность даже в ситуации повышенного стресса. Согласно данной концепции определяется текущая потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и неожидаемых потерь. Ожидаемые и неожидаемые потери рассчитывают в соответствии с внутренними методиками по каждому виду риска.

Для целей ВПОДК Банк использует оценку необходимого капитала на основе подхода о продолжении деятельности.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление контроля банковских операций и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;

- мониторинг достаточности капитала;

- стресс-тестирование достаточности капитала;

- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка.

Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

		Фактическое значение, %	
	Минимально допустимое значение, %	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8 (на 01.01.2016 – 10%)	10,8	11,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5 (на 01.01.2016 – 5%)	6,6	6,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,6	6,4

В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в п. п. 5.1.

Информация о капитале:

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	11 678 426	10 156 395
Базовый капитал	16 057 059	14 603 552
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	16 057 059	14 603 552
Прирост стоимости за счет переоценки	68 539	85 395
Субординированный кредит	10 445 118	12 344 425
Дополнительный капитал	10 689 774	12 429 820
Собственные средства (Капитал)	26 746 833	27 033 372

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.01.2017 года	-1 087 604	68 346	-1 155 950
Положительная переоценка	264 030 605	68 346	263 962 259
Отрицательная переоценка	265 118 209		265 118 209
Сумма на 01.01.2016 года	12 439 517	85 395	12 354 122
Положительная переоценка	288 573 593	85 395	288 488 198
Отрицательная переоценка	276 134 076		276 134 076

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 января 2017 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	298 589 262	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	10 445 118
2.2.1			10 445 118	из них: субординированные кредиты	X	10 445 118
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 423 488	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	45 831	X	X	X

	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	45 831	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	45 831
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	30 554	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	30 554
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	767 438	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты	52	0

				дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	308 263 784	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Величина прибыли за 2016 года составила 1 139 254 тыс. рублей (за 2015 года величина прибыли составила – 2 162 770 тыс. руб.).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По состоянию на 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага и его компонентов по Базелю III представлены следующим образом:

	на 01.01.2017 г.	на 01.10.2016 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	3,8%	4,3%

В четвертом квартале 2016 года значительно вырос портфель ценных бумаг (на 58 000 000 тыс. руб.). Темп роста капитала был не такой существенный в сравнении с активами, так как портфель ценных бумаг увеличивался в течение всего квартала, получение прибыли по ним было неравномерным. Это основной фактор снижения финансового рычага.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) а также суммы минимально требуемых средств на маржинальных счетах в других кредитных организациях, нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Использование денежных средств и их эквивалентов в 2016 году составило 17 899 367 тыс. руб. Основным направлением использования денежных средств в отчетном году стала инвестиционная деятельность Банка. Значительный приток средств на счета клиентов юридических, физических лиц и кредитных организаций и полученные процентные и комиссионные доходы позволили осуществить вложения в ценные бумаги, относящиеся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличить кредитный портфель юридических лиц.

В 2016 году в сравнении с 2015 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

– на 4 320 304 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах;
– на 8 609 890 тыс. руб. в части снижения денежных средств, направленных на приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи";
– на 45 834 008 тыс. руб. в части оттока денежных средств по операциям приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения".

8.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.	за 2016 год	за 2015 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	9 328 702	46 286 233	-80
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-69 109 572	-25 922 864	-167
Денежные средства от финансовой деятельности	604 994	-345	+175 261

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением о системе внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», утвержденным Советом директоров банка, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками. В соответствии с указанным внутрибанковским документом структурные подразделения банка, деятельности которых присущи риски, осуществляли предварительный, текущий и последующий контроль за следующими видами рисков:

- кредитным риском;
- рыночным риском;
- риском потери ликвидности;
- операционным риском;
- правовым риском;
- риском потери деловой репутации.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР».

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

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

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;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками Банка входят:

- Совет директоров;

- Правление;
- Комитеты.

Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом: несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка; осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; рассматривает отчетность в рамках ВПОДК; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

Правление в рамках управления рисками и капиталом: утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, выше минимально допустимого уровня; рассматривает отчетность в рамках ВПОДК.

В течении 2016 года к коллегиальным органам управления системы управления рисками Банка относились следующие комитеты:

- Комитет по управлению активами и пассивами - обеспечивает координацию деятельности подразделений кредитной организации по управлению и контролю за ликвидностью банка.

- Профильные кредитные комитеты: корпоративные клиенты, малый и средний бизнес, физические лица. Согласно внутрибанковским документам в их обязанности входит определение оптимальной структуры кредитного портфеля, контроль рисков и доходности кредитного портфеля, принятие мер для снижения кредитного риска, осуществление классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждение и пересмотр размера лимитов на кредитные операции, выдаваемые банком гарантии и операции с долговыми обязательствами предприятий всех видов собственности.

- Комитет по работе с финансовыми институтами создан с целью снижения кредитного риска при работе с финансовыми институтами, он определяет стратегию банка на рынке межбанковского кредитования, на рынке ценных бумаг, путем установления лимитов на проведение указанных операций. Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе анализа финансового состояния контрагентов, проводимого на постоянной основе Департаментом рисков.

- Инвестиционный комитет, формирует стратегию деятельности банка на фондовых и валютных рынках, осуществляет контроль за уровнем риска, возникающего при инвестировании, для чего проводит мониторинг состояния инвестиционных и торговых портфелей.

С 01.01.2017 года в рамках системы управления рисками и капиталом начинает функционировать специальный рабочий орган, отвечающий за управление рисками в Банке, - Комитет по управлению рисками.

Деятельность комитета направлена на поддержание плановых (целевых) уровней риска, целевой структуры рисков и лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие службы управления рисками, функционирующей на постоянной основе, которая может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Правовая дирекция;
- Служба безопасности;
- Подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Департамент рисков, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

Департамент рисков

Департамент рисков является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Департамент рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе ключевых видов риска. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. Департамент рисков выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками, которая доводится до Совета директоров и Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

Служба внутреннего контроля структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением о Службе внутреннего контроля ПАО «УБРиР» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные:

- с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.
С целью координации работы по внедрению требований Базельского Комитета в практику управления рисками Банка в структуру Департамента рисков Банка в 2016 году включена рабочая группа по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала. Группа подчиняется начальнику отдела контроля кредитных рисков и нормативов достаточности капитала дирекции по управлению агрегированным риском департамента рисков.
Основные задачи рабочей группы:
1. Оценка и контроль соответствия требованиям нормативных актов принятой в Банке системы управления риском.
2. Внедрение и доработка необходимых процедур оценки достаточности капитала.
Мониторинг уровня достаточности капитала.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка, посредством использования методологических подходов для своевременной идентификации и эффективного управления различными типами риска, присущими Банку.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- интеграция в бизнес-процессы. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес - подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков;
- осведомленность о риске. При принятии решения о проведении новых операций обязательным является предварительной проведение идентификации и оценки соответствующих рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг;
- независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контроля за рисками, закреплены за разными подразделениями Банка;
- ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;
- обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков;
- соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает

соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

Основной задачей управления рисками и капиталом Банка является последовательное приведение системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК).

В соответствии с Указанием Банка России от 15.4.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) в Банке внедрены ВПОДК на индивидуальном уровне.

Банк организует необходимые меры по реализации ВПОДК на уровне Группы до 31.12.2017 года в соответствии с Указанием №3624-У.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика по управлению банковскими рисками, Положение по управлению кредитным риском, Положение об организации управления рыночным риском, Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение об организации управления риском ликвидности, Положение об организации управления процентным риском, Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации управления операционным риском, Порядок управления капиталом, Методика определения значимых рисков, Методики оценки рисков и стресс-тестирования по вес видами значимых рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом закрепляет основы системы управления рисками и капиталом Банка, основная задача которой заключается в организации эффективного риск ориентированного управления Банком с целью обеспечения реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечения защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Документ содержит описание функций коллегиальных органов, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие риска, а также планирование и управление капиталом; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Политика по управлению банковскими рисками определяет задачи Банка в сфере управления рисками, организационные принципы функционирования системы управления рисками с соответствующим распределением полномочий между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами по принятию и контролю рисков, формализованное описание процедур оценки, анализа и контроля рисков, а также инструментов для целей их ограничения.

Положение по управлению кредитным риском определяет основные этапы процесса управления кредитным риском с учетом российской и международной практики, предусматривающие в том числе: порядок выявления / идентификации кредитного риска; подходы к оценке кредитного риска; порядок мониторинга / контроля уровня кредитного риска; способы реагирования на риски, применяемые Банком.

Положение об организации управления рыночным риском - предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на ограничение ущерба (убытка), который может быть понесен Банком в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к

изменению процентных ставок, а также курсов иностранных валют и на оптимизацию показателей рентабельности капитала с учетом рыночного риска.

Положение об организации управления риском потери деловой репутации - устанавливает порядок организации и управления риском потери деловой репутации в Банке.

Положение об организации управления риском ликвидности - разработано с целью управления риском ликвидности, определяет порядок управления и способы контроля состояния ликвидности банка с целью достижения минимального платежного риска и предотвращения возможных случаев невыполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Положение об организации управления процентным риском - целью положения является организация управления процентным риском, определение зон ответственности подразделений банка в процессе контроля размера процентного риска и взаимодействие подразделений банка для поддержания приемлемого уровня риска.

Положение об организации управления правовым риском - устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

Положение об организации управления операционным риском - устанавливает порядок организации и управления операционным риском в Банке.

Порядок управления капиталом определяет правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств в процессе осуществления ВПОДК.

Методика определения значимых рисков описывает процедуру определения значимых типов риска Банка. В результате процедуры определяет перечень значимых для Банка типов рисков.

В Банке в соответствии с разработанной методологией проводится индивидуальное стресс-тестирование по каждому значимому виду риска, присущего деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Совету директоров и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Управления рисками Банка базируется на комплексном, едином (в рамках всего Банка) подходе к организации процесса управления рисками, идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения), мониторинга и контроля за рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;

- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в ПАО КБ «УБРиР».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических и прогноза потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

В 2016 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору в процедуры управления рисками и методы их оценки.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса. Для этих целей Банком используются различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, хеджируются (снижаются) различными формами рыночных механизмов.
В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк формирует адекватные резервы и активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

В целом система управления потерями в банке по логике построения нацелена не столько на снижение риска, сколько на оценку эффективности бизнеса с учетом реализации риска. При этом управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

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

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу).

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Целевые показатели риск-аппетита (склонности к риску) Банка на _____год	Ежемесячно Ежеквартально	Директор Департамента рисков Правление Совет Директоров
Отчет по структуре капитала Банка	Ежемесячно Ежеквартально	Правление Совет Директоров
Аллокация капитала	Ежемесячно Ежеквартально	Правление Совет Директоров
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Правление Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Правление Совет Директоров
Отчет о значимых рисках	Ежемесячно Ежеквартально	Директор Департамента рисков Правление Совет Директоров
Необходимая информация для отчета о значимых рисках	Ежемесячно Ежеквартально	Правление Совет Директоров

Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно Ежемесячно Ежеквартально	Директор Департамента рисков Правление Совет Директоров

9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

По требованию Банка России минимальный размер требований по нормативам достаточности капитала установлен на следующем уровне:

	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Н1.0	8,0%	10,0%
Н1.1	4,5%	5,0%
Н1.2	6,0%	6,0%

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 значение нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	на 01.01.2017 года	на 01.01.16 года
Н1.0	10,8%	11,8%
Н1.1	6,6%	6,4%
Н1.2	6,6%	6,4%

В течение отчетного года норматив достаточности капитала Н1.0 снизился более чем на 10% по сравнению с максимально сложившемся значением в течение отчетного периода. Данное снижение связано со снижением порогового значения с 10% до 8%, в виду чего Банк посчитал нецелесообразным удерживать портфель субординированных займов в объеме, который сложился на 1 января 2016 года. Так же сокращение капитала связано с переоценкой субординированных займов: в течение года курс доллара снизился более чем на 10 руб., что привело к сокращению остатка субординированных займов в рублевом эквиваленте на 2,1 млрд. руб. Несмотря на существенное сокращение абсолютного рублевого остатка субординированных займов размер капитала за отчетный год сократился на 295 млн. руб. Ниже приведены максимальное значения норматива достаточности капитала Н1.0.:

	на 01.02.2016 года
Н1.0	12,83%

9.1.8. 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 2016 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- 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 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

9.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банка, которая не может быть раскрыта, в рамках настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по управлению кредитным риском и другие процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заёмщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Процесс кредитования юридических лиц построен следующим образом. Банк имеет три уровня принятия решений по утверждению и пересмотру размеров лимитов по сделкам кредитного характера (кредитование, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, проведение лизинговых операций):

- Кредитный комитет по Крупным корпоративным клиентам (сделки по суммам риска свыше 60 миллионов рублей);
- Кредитный комитет по Малому и среднему бизнесу (сделки по суммам риска до 60 миллионов рублей включительно);
- Уполномоченное лицо на принятие единоличных решений по сделкам кредитного характера с предприятиями сегмента малого и среднего бизнеса в пределах установленных полномочий по сумме риска.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами и специалистов по кредитованию проходят проверку в Правовой дирекции, Службе безопасности и Центре по работе с залоговым имуществом (при необходимости), затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение/утверждение уполномоченному лицу или соответствующему Кредитному комитету. В целях управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В рамках мониторинга кредитного риска по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в

отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченного лица и (или) соответствующего Кредитного комитета и анализируется ими.

По ссудам, включенным в портфели однородных ссуд, построена система мониторинга кредитного портфеля юридических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика портфеля сегмента малого и среднего бизнеса, динамика проблемной задолженности как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных продуктов. Принятие решений, направленных на повышение качества кредитного процесса и снижение рисков, осуществляется кредитным комитетом банковской группы на ежемесячной основе.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

– на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
– на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).
Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом Банка на ежемесячной основе.

Дирекция качества активов начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 1-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов приведены в п.4.4.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации приведены в п.4.4.

Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения приведены в п.4.4.

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (по данным формы отчетности 0409808):

тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2017 года
Ссудная задолженность	134 332 171
Средства на корреспондентских счетах	310 662
Вложения в ценные бумаги	4 053 772
Условные обязательства кредитного характера	6 526 396
ПФИ	4 212 569
Прочие	44 791 563
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 г.	**194 227 133**
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016 г.	**190 991 035**
Среднее значение за отчетный период	**192 609 084**

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01/01/2017	на 01/01/2016
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	146 910 976	175 559 618
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8 680 655	6 057 598
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	2 414	5 669
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	493 248	2 941 919
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	16 177	289 140
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных	0	202 319
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	16 177	7 596
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	138 214 144	169 212 880
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	96 726 813	116 122 477
1.4.2	ценные бумаги, удержанные до погашения	2 806 587	3 642 305
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	842 185	156 141
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	245 954	156 141
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	35 451 641	7 110 290
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	19 892 709	513 624
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	145 998	223 556
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	15 175 434	6 373 110
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	237 500	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	283 366	36 504 154
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	152 988	1 023 031
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	18 698	103 063
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	17 555	137 443
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	28 298	57 345
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 259	6 324
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6 526 396	5 069 032
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6 526 396	5 069 032
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам -кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	55 701	269 814	325 515
- на срок от 31 до 90 дней	-	20 085	185 259	205 344
- на срок от 91 до 180 дней	-	31 514	1 697 649	1 729 163
- на срок более 180 дней	4 232	995 557	4 963 943	5 963 732
Всего просроченной задолженности	4 232	1 102 857	7 116 665	8 223 754

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,5% от общей величины ссудной задолженности и 2,0 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	58 340	1 831 690	1 890 030
- на срок от 31 до 90 дней	-	50 896	3 797 494	3 848 390
- на срок от 91 до 180 дней	-	101 653	2 742 189	2 843 842
- на срок более 180 дней	4 232	1 535 239	8 081 951	9 621 422
Всего просроченной задолженности	**4 232**	**1 746 128**	**16 453 324**	**18 203 684**

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,7% от общей величины ссудной задолженности и 5,3 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	0	2 016	843 712	510	846 239
- на срок от 31 до 90 дней	0	4 477	579	9 801	14 857
- на срок от 91 до 180 дней	0	114 243	748	14 401	129 392
- на срок более 180 дней	1 116 519	549 774	977 936	452 601	3 096 830
Всего просроченной задолженности	1 116 519	670 511	1 822 975	477 314	4 087 318

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,0 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	1 008	26 816	2 745	228	30 797
- на срок от 31 до 90 дней	6 694	208 131	23 213	-	238 038
- на срок от 91 до 180 дней	11 212	331 739	14 149	-	357 100
- на срок более 180 дней	378 537	957 166	540 631	-	1 876 334
Всего просроченной задолженности	397 451	1 523 852	580 739	228	2 502 269

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,7 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли и обрабатывающие производства (по данным формы отчетности 0409302):

тыс. руб.

Отрасль	на 01.01.2017 год		на 01.01.2016 год	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Оптовая и розничная торговля	374 843	20%	476 851	16%
Обрабатывающие производства	158 066	8%	444 091	15%
Транспорт и связь	130 551	7%	110 511	4%
Строительство	25 512	1%	41 591	1%
Операции с недвижимым имуществом	59 444	3%	43 771	1%
Прочие виды деятельности	99 261	5%	105 390	4%
Физические лица	1 018 458	55%	1 724 003	59%
Общий итог	**1 866 135**	**100%**	**2 946 208**	**100%**

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по округам Российской Федерации (по данным формы отчетности 0409302):

тыс. руб.

Регионы	На 01 января 2017 года				На 01 января 2016 года			
	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%
Центральный федеральный округ	107 393	83 112	190 505	10%	106 257	138 213	244 470	8%
Южный федеральный округ	56 598	59 251	115 849	6%	58 618	103 504	162 122	6%
Северо-Западный федеральный округ	16 977	39 896	56 873	3%	20 992	54 266	75 258	3%
Дальневосточный федеральный округ	11 736	15 667	27 403	1%	11 522	25 273	36 795	1%
Сибирский федеральный округ	130 251	155 371	285 622	15%	120 653	290 461	411 114	14%
Уральский федеральный округ	304 468	363 560	668 028	36%	645 880	588 269	1 234 149	42%
Приволжский федеральный округ	184 501	292 649	477 150	26%	221 373	504 719	726 092	25%
Северо-Кавказский федеральный округ	35 753	8 934	44 687	2%	36 910	19 298	56 208	2%
Крымский федеральный округ	0	18	18	0%	0	0	0	0%
Итого:			**1 866 135**	**100%**			**2 946 208**	**100%**

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

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 8 952 108 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 83 959 тыс. руб.), что составляет 5,1% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,2% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 679 249 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 54 607 тыс. руб.), что составляет 4,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	126 874 837	40 727 284	84 572 694	421 862	88 230	1 064 767	1 977 368	894 705	33 259	36 257	1 013 147
Задолженность по ссудам физических лиц	13 587 619	0	6 292 445	628 095	1 703 780	4 963 299	5 146 148	200 831	81 878	852 030	4 011 409
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	37 683 287	5 658 555	32 020 000	500	0	4 232	324 537	320 200	105	0	4 232

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	123 506 239	59 718 203	61 691 064	318 381	214 317	1 564 274	2 125 687	621 335	14 037	86 107	1 404 208
Задолженность по ссудам физических лиц	44 561 302	0	27 935 454	5 801 708	2 742 189	8 081 951	9 486 025	629 384	923 055	1 370 851	6 562 735
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	19 482 002	19 477 770	0	0	0	4 232	4 232	0	0	0	4 232

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в квартал. Также периодически осуществляется мониторинг стоимости указанного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, и при выявлении существенных изменений цен на рынке производится корректировка справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения принимаемого в уменьшение расчетного резерва, по кредитам, выданным физическим лицам, проводится один раз в квартал. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	**631 161**	**-**	**631 161**
Собственные векселя	436 771	-	436 771
Гарантийные депозиты	194 390	-	194 390
Обеспечение II категории качества:	**11 015 424**	**-**	**11 015 424**
Недвижимость	9 122 059	-	9 122 059
Основные средства, в т. ч. транспорт	226 050	-	226 050
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	1 667 315	-	1 667 315
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	**246 860 886**	**5 707 423**	**252 568 308**
Итого	**258 507 471**	**5 707 423**	**264 214 894**

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	**3 600 858**	**-**	**3 600 858**
Собственные векселя	199 298	-	199 298
Гарантийные депозиты	3 401 560	-	3 401 560
Обеспечение II категории качества	**28 553 781**	**-**	**28 553 781**
Недвижимость	7 976 543	-	7 976 543
Основные средства, в т. ч. транспорт	2 096 790	-	2 096 790
Ценные бумаги	18 480 448	-	18 480 448
Поручительство	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	**192 732 938**	**4 113 099**	**196 846 037**
Итого	**224 887 577**	**4 113 099**	**229 000 676**

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 года		Данные на 01.01.2016 года	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	146 910 976	120 695 714	175 559 618	3 167 739
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	120 532 693	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0	0	0

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8 680 655	0	6 057 598	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	2 414	0	5 669	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	493 248	0	2 941 919	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	16 177	0	289 140	0

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	202 319	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	16 177	0	7 596	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	138 214 144	163 021	169 212 880	3 167 739
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	96 726 813	163 021	116 122 477	3 167 739
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	2 806 587	0	3 642 305	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	842 185	0	156 141	0

2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	245 954	0	156 141	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	35 451 641	0	7 110 290	115 000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	19 892 709	0	513 624	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	145 998	0	223 556	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	15 175 434	0	6 373 110	115 000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	237 500	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	283 366	0	36 504 154	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	152 988	0	1 023 031	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	18 698	0	103 063	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	17 555	0	137 443	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	28 298	0	57 345	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	4 259	0	6 324	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6 526 396	275 469	5 069 032	310 950

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6 526 396	275 469	5 069 032	310 950
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4 212 569	0	1 768 749	0

Периодичность проверок для различных видов имущества

Плановые проверки предметов залога / лизинга проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок согласно установленной периодичности по действующим обязательствам следующих категорий клиентов:

1) крупные корпоративные и ключевые клиенты;
2) малый и средний бизнес: по кредитным договорам (договорам банковских гарантий и аккредитивов), остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 2 млн. рублей;
3) физические лица: по кредитным договорам заемщиков, остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 600 тыс. рублей;
4) все категории клиентов, по договорам на предоставление услуг финансовой аренды (лизинга) которых остаток задолженности (сумма неуплаченных лизинговых платежей до конца срока действия договора лизинга) составляет более 2 млн. рублей.

Плановые проверки предметов залога / лизинга проводятся по следующим видам обеспечения:

1) недвижимое имущество, за исключением жилых помещений в виде квартир, комнат;
2) движимое имущество, за исключением имущественных прав, прав требования, ценных бумаг.

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

– недвижимое имущество – не реже 1 раза в 12 месяцев;
– движимое имущество в виде транспортных средств, спецтехники, оборудования – не реже 1 раза в квартал;
– движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 2 месяца;
– предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2017 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	131 038 846	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	5 304 691	до 1,5 лет
Недвижимость	162 872	до 3 лет

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2017г. составляет 99,0% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2016 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	71 281 438	до 1 года
Кредиты юридических лиц	9 658 335	до 5 лет
Недвижимость	162 872	до 3 лет

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2017г. составляет 99,0% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

9.2.1. Кредитный риск контрагента

Экономический капитал, на покрытие кредитного риска в Банке, определяется в разрезе трех видов капитала: базовом, основном и совокупном (собственные средства). Банк определяет текущую потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и неожидаемых потерь. Ожидаемые потери по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартной методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России 139-И. Для оценки неожидаемых потерь, для определения размера экономического капитала, используют внутренние методики стресс-тестирования.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также по группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствие с требованиями ЦБ и принимаются соответствующие коэффициенты.

Методология установления банком внутренних лимитов на контрагентов (корпоративных клиентов, субъекты малого бизнеса, кредитные организаций, финансовые компании, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, страховые и лизинговые компании) базируется на целом ряде внутренних нормативных документов, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков в разрезе соответствующих контрагентов. Лимитирование операций с данными контрагентами основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) факторов деятельности, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента (финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, оценка прогнозной модели денежных потоков и пр.) и тенденциями его изменения, бизнес-профилем контрагента (структура собственности, деловая репутация, наличие поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, качество риск-менеджмента, позиция в отрасли и регионе и пр.), кредитной историей контрагента, условиями макроэкономической конъюнктуры его деятельности и пр. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам и установлением лимитов на контрагентов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты на одного контрагента могут устанавливаться как на отдельные операции или виды услуг, так и в совокупности на все виды сделок с данным клиентом.

Распределение капитала через систему лимитов Банк осуществляет:

1) через регуляторный уровень достаточности капитала (установлен в Инструкции Банка России №139-И).

2) через целевой уровень достаточности капитала, в случае если нужно заложить некий дополнительный буфер. Целевой уровень достаточности капитала устанавливает Совет директоров Банка на основании Стратегии по управлению капиталом и рисками.

Система лимитов кредитования Банка включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск:
- лимиты, ограничивающие размер полномочий коллегиальных органов Банка/должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках;
- лимит на принятие решений по проведению кредитных сделок с одним заемщиком (группой взаимосвязанных заемщиков);
- отраслевые – ограничения на проведение сделок с заемщиками, осуществляющую хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики;
- лимиты концентрации кредитных рисков – лимиты, устанавливаемые для ограничения кредитных рисков по крупнейшим заемщикам-эмитентам (группам взаимосвязанных заемщиков-эмитентов) и контроля за соблюдением обязательных нормативов Банка России по крупным кредитным рискам и другие;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств с учетом опыта Банка по реализации такого вида залогов. Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение;
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от видов обеспечения.

В соответствии с внутренними документами Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога, как цены, по которой залогодатель, в случае если он бы являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имею полную информацию о

стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Рыночная, справедливая и залоговая стоимость обеспечения определяется в соответствии с требованиями Банка России, а также нормативными документами Банка.

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится как с привлечением независимых оценщиков являющихся профессиональными участниками на рынке оценочных услуг, а также удовлетворяющих требованиям Банка, либо ответственным специалистом Банка самостоятельно.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из рыночной стоимости, определенной оценочной компанией с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости представленной оценщиком оценки;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным сотрудником самостоятельно.

Оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по кредиту и в течении действия кредитного договора с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянно основе, не реже одного раза в квартал.

Банк не проводит операции со сложно-структурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производным финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

Обеспечение, не соответствующее критериям обеспечения I и II категориям качества, не принимаются Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года у Банка нет обеспечения, предоставленного по своим обязательствам, которое зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.01.2017 г. составляет 3 656 466 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года у банка отсутствуют ПФИ, включенные в соглашение о неттинге.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.01.2017 г составляет 1.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 3 656 466 тыс. руб.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.01.2016 г. составляет 699 821 тыс. руб.

Банка не имеет по состоянию на 01.01.2016 г. обеспечения по производным финансовым инструментам.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.01.2016 г составляет 1.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 699 821 тыс. руб.

Банк при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, используют методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №139-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

9.3. Рыночный риск

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Финансовые активы, предназначенные для торговли, на балансе банка оцениваются по справедливой стоимости. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует котируемую цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для облигаций, приобретенных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость признается равной стоимости размещения (с учетом НКД), до даты возникновения котировки на продажу на конец торговой сессии.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги (часть ценных бумаг) категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия обесценения оцениваются путем создания резерва.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания. Начисленные ПКД (дисконт) подлежат ежедневному отражению в бухгалтерском учете.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;

- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);

- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);

- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/ эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой)

стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

При переоценке ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждой операции (договора и/или сделки), совершенной в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг. Аналитический учет по всем категориям ведется в разрезе выпусков (наименований) ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО).

Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т. ч. приобретенных как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета 50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 января 2017 года	100 143
На 1 января 2016 года	148 717

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители департамента рисков и казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза, и собирается заседание инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Облигационный портфель кредитной организации достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведены в п. 4.3.

***Процентный риск при инвестировании в* долговые инструменты**

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 300/100 базисных пунктов.

Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2017 года (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок) составляла 131 038 846 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	85 889	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	130 952 958	666 265
ИТОГО	131 038 846	666 265

Большая часть облигаций относится к категории удерживаемых до погашения, и, соответственно, не являются чувствительными к изменению процентных ставок.

Портфель долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями федерального займа. При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 656,5 тыс. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2016 года составляла 74 501 378 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	134 461	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	74 366 917	664 973
ИТОГО	74 501 378	664 973

Большая часть облигаций относится к категории удерживаемых до погашения, и, соответственно, не являются чувствительными к изменению процентных ставок.

Портфель долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями федерального займа. При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 1 033 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.
Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 880 208	301 628	224 884	51 240	**4 457 960**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 963 243	-	-	-	**13 963 243**
3	Средства в кредитных организациях	469 182	1 381 977	154 840	33 846	**2 039 845**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 657 000	-	-	-	**3 657 000**
5	Чистая ссудная задолженность	130 897 029	44 693 798	106 863	-	**175 697 690**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 143	-	-	-	**100 143**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90 012 521	40 413 585	-	-	**130 426 106**
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 423 488	-	-	-	**9 423 488**
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 804 453	-	-	-	**1 804 453**
10	Прочие активы	61 605 140	10 731 565	1 603 254	1 373	**73 941 332**
11	**Итого активов**	**315 812 407**	**97 522 553**	**2 089 841**	**86 459**	**415 511 260**
	Обязательства					-
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 242 688	10 188 760	-	-	**36 431 448**
13	Средства кредитных организаций	56 945 445	29 672 546	294 303	854	**86 913 148**

14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	181 067 668	26 722 470	3 607 591	278 385	**211 676 114**
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые обязательства	9 845 374	125 737	8 378	-	**9 979 489**
17	Прочие обязательства	18 130 762	34 261 210	1 598 382	6 363	**53 996 717**
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	123 097	408	72	-	**123 577**
19	**Итого обязательств**	**292 355 034**	**100 971 131**	**5 508 726**	**285 602**	**399 120 493**
	Чистая балансовая позиция	**23 457 373**	**-3 448 578**	**-3 418 885**	**-199 143**	16 390 767
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 255 261	16 711 785	493 487	109 672	**57 570 205**
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 813 371	51 984	21 071	-	**6 886 426**
	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
	Чистая позиция	**-23 611 259**	**-20 212 347**	**-3 933 443**	**-308 815**	**-48 065 864**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	4 084 007	786 291	694 462	87 888	**5 652 648**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 068 801	0	0	0	**14 068 801**
3	Средства в кредитных организациях	14 855 676	2 814 188	272 834	23 291	**17 965 989**

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 696	0	0	0	**699 696**
5	Чистая ссудная задолженность	92 424 342	82 449 101	1 060 156	0	**175 933 599**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 717	0	0	0	**148 717**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 011 709	48 465 002	0	0	**73 476 711**
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 937 725	0	0	0	**4 937 725**
9	Прочие активы	52 832 331	378 920	33 250	3 182	**53 247 683**
10	**Итого активов**	**209 063 004**	**134 893 502**	**2 060 702**	**114 361**	**346 131 569**
	Обязательства					**0**
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25 129 859	33 165 349	0	0	**58 295 208**
12	Средства кредитных организаций	2 858 852	18 627 115	632 676	3	**22 118 646**
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 605 177	30 461 537	5 348 150	336 099	**199 750 963**
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 582	0	0	0	**206 582**
15	Выпущенные долговые обязательства	7 363 807	317 214	3 719	0	**7 684 740**
16	Прочие обязательства	2 465 457	40 875 552	9 150	7 224	**43 357 383**
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	68 351	0	0	0	**68 351**
18	**Итого обязательств**	**201 698 085**	**123 446 767**	**5 993 695**	**343 326**	**331 481 873**
	Чистая балансовая позиция	**7 364 919**	**11 446 735**	**-3 932 993**	**-228 965**	**14 649 696**
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	53 830 076	18 788 754	492 401	1 231 142	**74 342 373**

	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 300 352	85 216	35 083	0	**5 420 651**
	Чистая позиция	**-51 765 509**	**-7 427 235**	**-4 460 477**	**-1 460 107**	**-65 113 328**

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемой величиной открытой валютной позиции и изменением курсов валют и золота.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	3 507	60,6569	212 743	21 274	42 549
ЕВРО	213	63,8111	13 621	1 362	2 724
ЗОЛОТО	-44	2260,43	-99 120	-9 912	-19 824
СЕРЕБРО	2 672	31,32	83 700	8 370	16 740

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2016 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металов на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металов на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	7 477	72,8827	544 942	54 494	108 988
ЕВРО	307	79,6972	24 483	2 448	4 897
ЗОЛОТО	-283	2502,1	-707 869	-70 787	-141 574
СЕРЕБРО	-27	32,64	-891	-89	-178

По мнению кредитной организации инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.

Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общебанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

Товарный риск

Товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров. Банк ведет ежедневный мониторинг и контроль товарных позиций и поддерживает открытые товарные позиции на уровне близком к нулю.

Прочие ценовые риски

Кредитная организация подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 01.01.2017 года лимиты на операции с акциями торгового портфеля ценных бумаг были закрыты.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляются в незначительном объеме. Решения о приобретении долевых ценных бумаг, не входящие в торговый портфель, принимает Совет Директоров Банка.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель банка учитываются на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и 602 «Прочее участие».

Долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее учитываются на балансовом счете 601.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете 601, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

В случае утраты контроля над управлением организацией-эмитентом или значительного влияние на нее, ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса.

При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестирования представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	Вид инструмента	Цель инвестирования	На 01 января 2017 года				На 01 января 2016 года			
			Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу
UBRD FINANCE LIMITED	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	0,04	0,00	0,06	0,00	0,04	0,00	0,06	0,01
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Акции	Оказание значительного влияния	3 620,97	36,21	5 377,14	430,17	3 620,97	36,21	5 377,14	537,71
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Акции	Контроль деятельности	10 000,00	100,00	14 850,00	1 188,00	10 000,00	100,00	14 850,00	1 485,00
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Акции	Участие в капитале	5,00	5,00	0,00	0,00	5,00	5,00	0,00	0,00
ОАО "МДМ Банк"	Акции	Участие в капитале	-	-	-	-	2,41	0,00	3,62	0,36
S.W.I.F.T.	Паи в паевых инвестиционных фондах	Использование межбанковской системы передачи информации и совершения платежей	769,25	0,00	769,25	61,54	769,25	0,00	769,25	76,92
Итого			**14 395,26**	**141,21**	**20 996,45**	**1 679,72**	**14 397,67**	**141,21**	**21 000,06**	**2 100,01**

Размер прибыли от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель за 2016 года составил 9 009 тыс. руб.

Процентный риск банковского портфеля

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением прочих заемных средств и части портфеля вкладов населения, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности.

Банк оценивает процентный риск банковского портфеля на ежемесячной основе в разрезе основных финансовых инструментов в рублях с учетом их ожидаемой реальной срочности. Основным оцениваемым фактором процентного риска является параллельный сдвиг кривой доходности.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.01.2017 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации:

Сфера деятельности	Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	6 803 685	-146 913
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	65 837 881	-443 951
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	50 153 729	260 623
ИТОГО		**-330 241**

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 330 241 тыс. руб.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.01.2016 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации:

Сфера деятельности	Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	40 417 971	-492 822
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	50 674 649	-390 118
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	32 628 163	212 354
ИТОГО		**-670 586**

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 670 586 тыс. руб.

9.4. Операционный риск

В соответствии с подходами определенными в указании Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской» под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:
- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на отдел контроля операционных рисков дирекции по управлению агрегированным риском департамента рисков.
В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документарного оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.
Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также правовой дирекцией и службой внутреннего контроля.
В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование, резервное копирование информации.
Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса и отделений банка, имеющих отдельный силовой вход для запитывания электрической сети от внешнего источника, с использованием передвижного дизель-генератора.
Для обеспечения функционирования банка при наступлении чрезвычайных событий (трудно предсказуемых событий, лежащих вне контроля кредитной организации и несущих риск существенных материальных потерь) подготовлен план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности банка. В регламентирующем документе определены критически важные для банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия по сохранению жизни и здоровья служащих банка, поддержанию способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками, кредиторами и контрагентами.

В банке применяются следующие методы снижения операционного риска:
- осуществляется разграничение полномочий между органами кредитной организации, подразделениями, служащими банка по совершению операций, сделок, доступа к информации и материальным активам, установление лимитов на проведение операций (осуществление сделок);

- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;
- службой внутреннего контроля осуществляются плановые и внеплановые проверки деятельности подразделений, служащих на предмет их соответствия требованиям законодательства, нормативных актов и внутренних распорядительных документов;
- отделом контроля операционных рисков осуществляется контроль выплат банком денежных средств (компенсаций, штрафных санкций и др.) клиентам по претензионным заявлениям
- отделом контроля операционных рисков осуществляется контроль получения банком страховых возмещений по случаям хищений из банкоматов, повреждения имущества банка (банкоматов), проводится оценка полноты покрытия операционных убытков (ущерба) страховыми выплатами.

Отделом контроля операционных рисков отслеживается концентрация операционного риска в банковских процессах на основе данных бухгалтерского учёта, подразделений, информационных систем об операционных событиях, в том числе операционных убытках (потерях), осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с Положением № 346-П размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности банка за предшествующие 3 года.
Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$ОР = 0{,}15 \times \frac{\sum_{i=1}^{n} Д_i}{n},$$

где:
ОР - размер операционного риска (требование к капиталу в рамках Базового индикативного подхода),
Дi - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,
n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).
Показатель Д за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Размер операционного риска включается в расчет активы под риском при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в соответствии с требованиями инструкции Банка России 139-И в размере объема операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями положения 346-П, умноженного на 12,5.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2013	17 151 299
2014	29 161 767
2015	30 635 435
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	25 649 500
Размер операционного риска	**3 847 425**

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и дирекция по управлению агрегированным риском.
Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий, утверждает планы по привлечению и размещению ресурсов (лимиты). Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Дирекция по управлению агрегированным риском на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс- тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.
Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.
Система управления ликвидностью Банка включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.
Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций

РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.
Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Дирекция по управлению агрегированным риском ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.
Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке МБК, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность Банк в силу следующих причин:
- зависимость Банка от рынка МБК в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт МБК фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и Банк имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;

- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности Банка, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Расчет профицита/дефицита ликвидности при стрессовом развитии ситуации осуществляется каждый день в электронном виде. Результаты предоставляются руководству банка.
В случае возникновения профицита/дефицита ликвидности (то есть нехватки/ переизбытка имеющихся в наличии у банка средств для покрытия выставленных банку требований) вопрос выносится на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами. При этом доводится до сведения членов комитета текущее состояние ликвидности, прогноз на среднесрочную перспективу, состояние финансовых рынков и предложения по устранению возникшего профицита/дефицита ликвидности.
Дирекция по управлению агрегированным риском выполняет экспертизу для вынесенных предложений с точки зрения сохранения ликвидности и экономической целесообразности. Комитет по управлению активами определяет сумму и сроки возможного возврата кредитов, если такая необходимость возникает.
В качестве рекомендаций могут выступать предложения: о замене более ликвидных, но менее доходных активов на менее ликвидные, но доходные (или наоборот); об изменении временной структуры активов и/или пассивов; об изменении стоимости пассивов; о привлечении субординированных займов (кредитов) или межбанковских депозитов и другие.
В целях эффективного управления и оценки текущей ликвидности дирекция по управлению агрегированным риском на ежедневной основе
- ведет платежный календарь на основе реально ожидаемых сроков оттока/притока денежных средств (на основе экономической оценки сущности финансовых инструментов),
- осуществляет контроль за объемами ликвидных активов (Лат), пассивов до востребования и имеющих срок до 30 дней.
- составляет отчет по величине требований / обязательств банка в разбивке сумм по датам на период 90 дней.
Сводная информация предоставляется руководству банка.

В целях соблюдения требований инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» дирекция по управлению агрегированным риском на постоянной основе проводит мероприятия обеспечивающие выполнение норматива текущей ликвидности Н3. Мероприятия заключаются в планировании размера норматива с учетом установленных лимитов привлечения / размещения ресурсов, с учетом платежного календаря по активам и пассивам, влияющим на размер обязательств и активов сроком востребования / погашения до 30 дней.

По портфелю ценных бумаг, входящих в ломбардный перечень Банка России, рассчитывается риск снижения стоимости портфеля облигаций. Соответственно учитывается снижение величины возможного фондирования от Банка России под залог ценных бумаг.

Дирекция по управлению агрегированным риском ежедневно контролирует выполнение решений комитета по управлению активами и пассивами, касающиеся ликвидности банка, лимитов срочных операций банка, выполнения платежного календаря банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности банка, нарушения заданных параметров ликвидности, информация и рекомендации по улучшению предоставляются руководству банка для выдачи указаний казначейству, департаменту по работе с корпоративными клиентами, департаменту розничных услуг по проведению операций по стабилизации финансового состояния.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	На 01.01.2017 года	На 01.01.2016 года
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	84,3	807,8
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	65,4	77,0
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	50,1	42,8

9.6. Правовой риск

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:
несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
нарушение Банком условий договоров;
неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:
несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком проведены следующие мероприятия:
- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) правовой дирекцией заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих банка к актуальной информации по законодательству и к внутренним документам банка;
- стимулирование служащих банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В целях оценки и мониторинга уровня правового риска, а также своевременного реагирования на негативные тенденции, устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных событий правового риска на деятельность Банка (показатели для оценки уровня правового риска).
Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и

своевременное адекватное воздействие на них. В случае превышения приемлемого уровня правового риска, дирекцией по управлению агрегированным риском совместно с правовой дирекцией прорабатываются возможные варианты приведения показателей правового риска к приемлемому уровню.
Результаты оценки уровня правового риска доводятся до руководства Банка на ежеквартальной основе.

9.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском направлено на предотвращение возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений при позиционировании Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий.

Управление стратегическим риском предполагает оценку возможностей Банка, определение перспективных направлений развития, новых тенденций, оценку конкурентных преимуществ, а также планирование мер по достижению поставленных целей.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- Разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических и годовых планов Банка;
- Осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- Утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде;
- Разграничивает полномочия органов управления Банка по принятию решений;
- Контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;
- Анализирует изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- Производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- Производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- Обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий.

Стратегический риск рассчитывается как процент отклонения фактического/прогнозного развития Банка от целевых показателей, определенных стратегическим планом

Стратегический риск рассчитывается по каждому ключевому показателю, входящему в Стратегический план банка, а также средневзвешенный риск по группе показателей, в соответствии с установленными весами:

- ·Показатели, определенные Советом директоров;
- ·Показатели, определенные Правлением Банка.

Уровни стратегического риска Банка по показателям/группам показателей определяются как:

Уровень	Отклонение Сводного показателя	Возможное действие
0	Больше или равно целевому значению, определенному Реалистичным вариантом стратегического плана	Нет риска
1	От 0% до 25% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Информирование Правления банка
2	От 25% до 50% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации. Информирование соответствующего управляющего органа банка
3	От 50% до 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности перехода на Пессимистичный вариант
4	От 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Переход на Пессимистичный вариант Стратегического плана
5	Меньше целевого значения, определенного Пессимистичным вариантом стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности формирования новой стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

- Внешние – связанные с отклонением по прогнозам развития экономики Российской Федерации и банковского сектора, а также изменения законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- Внутренние – связанные с невыполнением стратегического плана развития банка.

В случае изменения уровня стратегического риска по ключевым показателям деятельности банка, задаваемым Советом директоров, банк анализирует причины изменения уровня стратегического риска, формирует возможные варианты его улучшения и доводит информацию до Совета директоров.

В случае изменения уровня стратегического риска по иным ключевым показателям деятельности банка, банк проводит анализ причин изменения уровня стратегического риска, формирует возможные варианты его улучшения и доводит информацию до Правления Банка.

По окончании стратегического периода Совет директоров, утверждая отчет об исполнении стратегического плана, дает оценку качества управления стратегическим риском Банка.

9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия банка со стороны контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.
Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.
К внутренним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- несоблюдение принципов идентификации и изучения клиентов (в особенности клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска), программ установления и идентификации выгодоприобретателей, принципа «Знай своего клиента».

В целях минимизации репутационного риска банк использует следующие основные методы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего» в кадровой политике Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и другой публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации;
- порядок применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня репутационного риска Банка, порядок стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- своевременное реагирование на информацию, влияющую на уровень репутационного риска;
- проведение мероприятий по минимизации других видов рисков, влияющих на репутационный риск.

В целях оценки, мониторинга уровня репутационного риска и своевременного реагирования на негативные тенденции устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных типов событий репутационного риска на деятельность Банка (показатели оценки уровня репутационного риска).
Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для банка факторов репутационного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

Результаты оценки уровня риска потери деловой репутации доводятся до руководства Банка на ежеквартальной основе.

9.9. Становой риск

Кредитная организация не ведёт деятельность по основному бизнесу в других странах. Операции в иностранных банках проводятся в основном по поручениям клиентов и в целях поддержания ликвидности.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

В течение 2016 года Банк проводил работы по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов за период с 01.01.2011 по 29.05.2012 Банком не принималось.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 29.05.2012, протокол №1, дата составления – 01.06.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 654 450 рублей 00 копеек
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«23» апреля 2012 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 г.
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10,71%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 840 224 (двести девяносто девять миллионов восемьсот сорок тысяч двести двадцать четыре) рубля 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,73%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или)	отсутствуют

выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -12.12.2012, протокол №2, дата составления – 14.12.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«14» ноября 2012 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам девяти месяцев 2012 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	30,79%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 362 189 (двести девяносто девять миллионов триста шестьдесят две тысячи сто восемьдесят девять) рублей 80 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,64 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему

	объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Решением годового общего собрания акционеров 28.05.2013 принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка по результатам 4 квартала 2012 финансового года не начислять и не выплачивать.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«27» августа 2013 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам шести месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 677 183 (двести девяносто девять миллионов шестьсот семьдесят семь тысяч сто восемьдесят три) рубля 60 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,75%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам

	реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 20.05.2014, протокол №1, дата составления – 23.05.2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 581 733 рублей 60 копеек
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	02 июня 2014 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013г.
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	- физическим лицам путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета (при наличии соответствующего заявления) в срок до 09.07.2014; - иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета в срок до 09.07.2014; - лицам, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, путем перечисления денежных средств на банковский счет номинального держателя в срок до 18.06.2014; Выплачивать невостребованные дивиденды в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате лицам, не получившим объявленные дивиденды и обратившимся в Банк с требованием о выплате невостребованных дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет,	Чистая прибыль отчетного года

специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20,1%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	399 939 586 (триста девяносто девять миллионов девятьсот тридцать девять тысяч пятьсот восемьдесят шесть) рублей 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по итогам 2014 года Банком не принималось.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по итогам 2015 года Банком не принималось. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по итогам девяти месяцев 2016 года Банком не принималось.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию. Ниже приведена информация по розничным банковским операциям:

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2017 года**	**На 01.01.2016 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 483 511	8 795 337
Процентные расходы	(13 926 620)	(15 924 712)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	12 234 232	9 169 075
Комиссионные доходы / (расходы)	2 133 006	2 200 006
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	172 220	213 599
Прочие операционные доходы	78 378	162 546
Административные и прочие операционные расходы	(2 958 114)	(2 336 817)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**5 216 611**	**2 279 033**
Активы сегментов	**48 178 919**	**56 380 722**
Обязательства сегментов	**154 334 222**	**137 447 449**

Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Ниже приведена информация по корпоративным банковским операциям:

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2017 года**	**На 01.01.2016 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 893 609	7 553 264
Процентные расходы	(3 796 881)	(5 476 401)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	(4 447 783)	(4 431 392)
Комиссионные доходы / (расходы)	1 418 734	934 437
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами		-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	650 063	143 448
Прочие операционные доходы	36 130	114 491
Административные и прочие операционные расходы	(960 145)	(1 161 523)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**3 793 728**	**(2 323 676)**
Активы сегментов	**117 645 130**	**104 464 049**
Обязательства сегментов	**44 871 243**	**51 973 316**

Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами. Ниже приведена информация по операциям на финансовых рынках:

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2017 года**	**На 01.01.2016 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 339 746	8 792 775
Процентные расходы	(5 538 843)	(6 660 501)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	(1 758 096)	(4 354 385)
Комиссионные доходы / (расходы)	(53 497)	(35 597)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	2 660 938	3 735 277
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6 742 667	17 087 330
Прочие операционные доходы	(299)	2
Административные и прочие операционные расходы	(60 009)	(38 013)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**9 332 606**	**18 526 887**
Активы сегментов	**114 535 762**	**79 279 272**
Обязательства сегментов	**113 706 073**	**82 259 284**

Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг. Ниже приведена информация по операциям на международных рынках:

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2017 года**	**На 01.01.2016 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	1 156 996	4 215 435
Процентные расходы	-	(1 365 464)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	-	-
Комиссионные доходы / (расходы)	(18 094)	(2 752)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(14 669)	(11 263)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**1 124 233**	**2 835 956**
Активы сегментов	**12 106 596**	**39 671 117**
Обязательства сегментов	**15 182 690**	**16 558 097**

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы: «ССБ», «Серовский», «Новоуральский», «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще 8 филиалов банка находятся в городах Москва, Киров, Пермь, Воронеж, Уфа, Новосибирск, Краснодар и Санкт-Петербург.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; совет директоров и правление Банка; участники банковской группы.

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс. руб.

	Акционеры		Совет директоров и правление банка		Участники банковской группы		Лица являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров		Всего
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	91 868	15,59	54 342	12,65	45 111 337	10,13	25 844	14,57	45 231 703
Резерв на возможные потери по ссудам	2 573	x	1 407	x	371 420	x	775	x	374 625
Средства на счетах клиентов	199 518	2,14	223 842	4,03	5 448 643	12,00	196 045	5,30	5 675 958

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

тыс. руб.

	Акционеры		Совет директоров и правление банка		Участники банковской группы		Лица являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров		Всего
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	72 951	15,80	48 081	15,91			19 380	14,38	101 652
Резерв на возможные потери по ссудам	1 952	x	1 204	x		x	581	x	2 575
Средства на счетах клиентов	263 283	3,28	326 722	4,03			261 948	2,13	328 057

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Акционеры	Совет директоров и правление банка	Участники банковской группы	Лица являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров	Всего
Процентные доходы	10 041	4 503	2 654 295	1 815	2 667 024
Процентные расходы	22 088	24 760	605 212	21 764	630 296
Комиссионные доходы	107	206	224 640	90	224 863
Операционные доходы	0	0	2 745 474		2 745 474
Операционные расходы	0	0	169 634		169 634
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	0	0	-633 514		-633 514
Изменения резерва на возможные потери по ссудам	621	203	371 420	194	372 050

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Акционеры	Совет директоров и правление банка	Участники банковской группы	Лица являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров	Всего
Процентные доходы	7 424	4 193		1 303	10 314
Процентные расходы	14 065	19 774		13 130	20 709
Комиссионные доходы	217	253		199	271
Операционные доходы	0	0	0	0	
Операционные расходы	0	0	0	0	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	
Изменения резерва на возможные потери по ссудам	1 156	914		550	1 520

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2016 года: требования не являются просроченными).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В составе Совета Директоров банка имеется и функционирует специальный орган - Комитет по кадрам и вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И.

Цели и задачи комитета:

2.1. Целью деятельности Комитета является оказание содействия Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления Банка, совершенствованию кадровой политики Банка и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров.

2.2. Основными задачами Комитета являются:

2.2.1. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

2.2.2. Содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных руководителей Банка;

2.2.3. Содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления Банка;

2.2.4. Выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров, исполнительным органам и подразделениям Банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

В соответствии с приказом Президента ПАО КБ "УБРиР" "О проведении проверки" службой внутреннего аудита (состав рабочей группы: главный экономист отдела аудита корпоративного бизнеса СВА, ведущий экономист отдела аудита корпоративного бизнеса СВА, старший экономист отдела аудита корпоративного бизнеса СВА), в 2016 году была осуществлена проверка организации системы оплаты труда в банке. По результатам составлен акт проверки организации системы оплаты труда в банке.

Система оплаты труда в ПАО КБ "УБРиР" распространяется на всех лиц, осуществляющих в банке трудовую деятельность на основании заключенных с банком трудовых договоров, а также внутренних и внешних совместителей, включая сотрудников Головного офиса, дополнительных офисов и филиалов на территории РФ. Филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранных государств отсутствуют.

В банке действует утвержденный Приказом Президента банка № 1267 от 25.09.2015г. перечень работников ПАО КБ "УБРиР", принимающих риски.

По состоянию на 01.01.2017 года фактически занимали должности, относящиеся к Принимающим риски:

44 человека, принимающих риски из них Членов исполнительных органов и единоличный исполнительный орган - 7 человек. Иных работников, принимающих риски - 37 человек.

По состоянию на 01.01.2017 количество работников, управляющих рисками, составило 187 человек.

В банке существует система материального стимулирования руководителей высшего и среднего звена (от начальников отдела и выше), а также ключевых сотрудников должности ниже "начальник отдела".

Для премирования используются ключевые показатели эффективности (КПЭ), которые утверждаются отдельными приказами Президента для каждого структурного подразделения (отдел, управление, дирекция, департамент и т.д.) и которые дифференцированы по типам сотрудников. Показатели вводятся с учетом специфики деятельности и уровня ответственности руководителей.

В системе КПЭ премирование подразделяется годовое (в зависимости от выполнения годового плана по банку в целом) и квартальное премирование.

Размер премии зависит от степени выполнения показателей каждым сотрудником. Часть бонуса идет в квартальную выплату, а часть за результат по году.

Показатели выставляются по принципу «сверху вниз» через систему каскадирования целей. На первом этапе Президент банка определяет цели для своих непосредственных подчиненных. Далее каждый руководитель декомпозирует свои цели на своих подчиненных. Каждому сотруднику на основании выставленных целей может быть выставлено от 1 до 8 показателей КПЭ. Показатели КПЭ утверждаются ежегодно, сроком на 1 календарный год и требуют обязательного пересмотра (актуализации) по истечении данного периода. В случае изменения существенно целей по сотруднику (новая структура, функциональные обязанности) пересматривается лист целей и соответственно пере утверждаются показатели КПЭ. Существует разные системы оценок показателя/ей. Используются оценки на перевыполнение/сокращение (n% от плана или факта), удержание в рамках целевого диапазона, удержания целевых значений и т.д. Шкала оценки определяется по каждому показателю индивидуально. В случае низких показателей начисление бонусов не происходит. Система целеполагания и система премирования по КПЭ, охватывают все сферы деятельности банка, в них учитываются финансовые показатели, показатели рисков, показатели по эффективности бизнес-процессов, показатели оптимизации и производительности, показатели SLA.

В ходе заседания Совета директоров 11.01.2016 действующая система оплаты труда в ПАО КБ "УБРиР" признана соответствующей результатам деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также принятой стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности. Решение оставить действующую систему оплаты труда закреплено в Протоколе заседания Совета директоров от 11.01.2016 № 1.

В ПАО КБ "УБРиР" действует "Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ "УБРиР", утвержденное Советом директоров (Протокол №10 от 25.09.2015).

Особенности системы оплаты труда работников:

1.1. Системой оплаты труда для Работников принимающих риски, Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Работников подразделений, осуществляющих управление рисками, предусмотрена выплата Фиксированной и Нефиксированной частей заработной платы, которые регулируются Положением «Об оплате труда сотрудников Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и выплатах физическим лицам по гражданско-правовым договорам» и Положением «О премировании по системе КПЭ сотрудников ПАО КБ «УБРиР».

1.2. Системой оплаты труда для Работников, принимающих риски, Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Работников подразделений, осуществляющих управление рисками, предусмотрена индивидуальная Надбавка за уровень риска, целевой размер которой определяется в зависимости от занимаемой должности и утверждается приказом Президента Банка.

1.2.1. Надбавка за уровень риска может быть увеличена или снижена бессрочно или на определенный срок.

1.2.2. Надбавка за уровень риска может быть увеличена по следующим основаниям:

- уровень ответственности за принятие/управление рисками работником, занимающим конкретную должность;
- высокая квалификация работника;
- особая важность и срочность работ, выполняемых работником.

1.2.3. Надбавка за уровень риска может быть снижена или отменена по следующим основаниям:

- изменение уровня ответственности за принятие/управление рисками работником, занимающим конкретную должность;
- снижение объема работ, выполняемых работником в связи с изменением структуры Банка, сменой технологии, изменения бизнес-процесса;
- несоблюдение работником положений о подразделении либо должностной инструкции;
- несоблюдение работником качества выполнения заданий.

1.2.4. Надбавка за уровень риска может быть отменена в случае изменения системы оплаты труда в порядке, установленном внутренними документами Банка.

1.2.5. Фактический размер Надбавки за уровень риска определяется на основании Методики, утвержденной приказом Президента Банка.

1.3. Для работников, принимающих риски:

1.3.1. Совокупный размер Должностного оклада и Надбавки за уровень рисков, составляющих основу Фиксированной части заработной платы, определяется в зависимости от веса и значимости должности в иерархии должностей Банка, а также рыночной стоимости функционала должности.

Вес и значимость должности определяется согласно утвержденной системе грейдов Банка, по следующим параметрам: уровень решения управленческих задач; уровень принятия самостоятельных решений; знания и навыки необходимые для выполнения должностных обязанностей; образование и опыт работы; сложность работы; значимость и масштаб влияния ошибок при выполнении должностных обязанностей; влияние на финансовый результат Банка.

1.3.2. Размер Нефиксированной части заработной платы составляет не менее 40 процентов от Общего размера вознаграждений и определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

1.3.3. При этом для работников, принимающих Долгосрочный банковский риск, предусмотрена Программа долгосрочной мотивации. Работники включаются в Программу долгосрочной мотивации, согласно утвержденному перечню Работников принимающих риски.

1.4. Для Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Работников подразделений, осуществляющих управление рисками:

1.4.1. Размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

1.4.2. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, Фиксированная часть заработной платы составляет не менее 50 процентов.

1.4.3. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения Работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Согласно пункту 3.3.3 "Положения об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ "УБРиР", для работников, принимающих долгосрочный банковский риск, предусмотрена Программа долгосрочной мотивации. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования изложено в Методике оценки и критериях выплаты долгосрочной (отложенной) мотивации по сотрудникам, утвержденным приказом Президента «О работниках принимающих риски» с 1 сентября 2015 года:

Методика оценки и критерии выплаты долгосрочной мотивации.

1. Долгосрочная мотивация определяется показателем по банку, отражающим соотношение Резервы-чистый доход:

Кдм = Изменение резервов/ Чистые доходы (расходы) за исключение резервов

Изменение резервов = п.4 ф. 807+п.14 ф.807+п.15 ф.807+п.16 ф.807

Чистые доходы(расходы)= п.18 ф.807 - Изменение резервов,

где:

- п. 4 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего п.4.

- п.14 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

- п.15 отчетности по форме 0409807- Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

- п.16 отчетности по форме 0409807 - Изменение резерва по прочим потерям.

Данные для расчета: Отчет о прибылях и убытках за год (публикуемая отчетность) по форме 0409807.

2. Установить целевое значение Кдм на 3 года (2015 года - 2017 года) 15%.

3. Раз в год целевое значение может быть пересмотрено Президентом банка.

4. Оценка показателя проводится ежегодно службой контроллинга, в срок не позднее 1 мая года, следующего за отчетным годом.

5. Первая оценка проводится за период 2015-2017 год в срок до 1 мая 2018.

6. Премия начисляется сотрудникам, чей стаж работы в Банке составлял не менее 3 лет на дату 31.12.2017.

7. В случае увольнения сотрудника до даты 31.12.2017, сотрудник исключается из приказа на выплату премии по долгосрочной мотивации.

8. В случае достижения целевого значения Кдм за отчетный период служба контроллинга готовит приказ на выплату премии в срок не позднее 15 мая 2018 года, следующего за отчетным периодом, и предоставляет на утверждение Президенту банка.

9. Служба контроллинга передает подписанный Президентом банка приказ на выплату премии в управление учета и контроля внутренних операций не позднее 25 мая 2018 года, следующего за отчетным годом.

10. Управление учета и контроля внутренних операций выплачивает премию в течение 3-х рабочих дней.

Количество работников, получивших в течение 2016 года выплаты нефиксированной части оплаты труда – 44 человека (в 2015 году – 44 человека).

Информация об общем размере выплат и по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка - вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) представлена в таблице:

тыс. руб.

Категории сотрудников	2016 год				2015 год			
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка (рассрочка)	Корректировка	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка (рассрочка)	Корректировка
Члены исполнительных органов	84 782	86 211	0	0	29 840	95 743	0	0
Иные сотрудники, принимающих риски (в т. ч. сотрудники коллегиальных органов)	82 526	38 053	0	0	37 986	70 394	0	0
Итого	**167 308**	**124 264**	**0**	**0**	**67 826**	**166 137**	**0**	**0**

Выплаты гарантированных премий, стимулирующие выплаты при приеме на роботу, выплаты выходных пособий в 2016 году и в 2015 году не производились.

14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ ОТ 17.06.2014 Г. № 154-И «О ПОРЯДКЕ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОРЯДКЕ НАПРАВЛЕНИЯ В КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ПРЕДПИСАНИЯ ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЯ В ЕЕ СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА (ДАЛЕЕ – ИНСТРУКЦИЯ № 154-И)»

Требования Инструкции № 154-И регламентируются в Банке Положением «Об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ «УБРиР»», утвержденное Советом директоров банка (Протокол № 10 от 25.09.2015 года).

Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в п. 13 настоящей пояснительной информации в Банке отсутствуют. Все работники вошли в список управленческого персонала.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, об общем объеме выплат при увольнении, об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски раскрыты в п. 13 настоящей пояснительной информации.

Информация о структуре выплат (вознаграждений) раскрыта в п. п. 5.5 и п. 13 настоящей пояснительной информации.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2016 году и в 2015 году не производились.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2016 году и в 2015 году не производились.

15. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу http://www.ubrr.ru, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2016 год.

Президент ПАО КБ «УБРиР» **А. Ю. Соловьев**

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР» **М. Р. Сиразов**

«31» января 2017 года

Аудиторское заключение прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью 142 листа(ов)
Сто сорок два листа
прописью

Зам. Генерального директора
по аудиту

_____Т.И.Корноухова

«21» марта 2017 года.