

Предварительно
УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров ПАО КБ «УБРиР» 19.05.2017
Протокол заседания №4

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ПАО КБ «УБРиР» 20.06.2017
Протокол заседания №1 (дата составления - 22.06.2017)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ **Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»** **за 2016 год**

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» создано 28 сентября 1990 года по решению собрания Союза Строительно-промышленных кооперативов Свердловской области как самостоятельный коммерческий банк.

Первоначальный этап деятельности банка как кредитной организации содействия экономическому и социальному развитию кооперативов и предприятий, предопределил и соответствующее формирование клиентской базы, которая складывалась в основном из открывавшихся в то время кооперативов. По мере развития банка происходило наращивание объемов проводимых банковских операций, расширение спектра предоставляемых клиентам услуг, клиентской и партнерской базы.

В 1992 году банком получена расширенная лицензия, а в 1993 году - Генеральная лицензия Банка России на проведение банковских операций. Банк начинает создавать корреспондентскую сеть и устанавливать отношения с банками – нерезидентами, обслуживает клиентские операции в иностранной валюте, осуществляет деятельность в иностранной валюте от своего лица на валютных рынках в России и за рубежом, становится членом основных отечественных бирж.

С начала своей деятельности большое внимание уделялось развитию банковских технологий, совершенствованию используемых программных систем. Банк первым в Свердловской области подключился к системе S.W.I.F.T., первым на Среднем Урале начал проведение рабочих операций в системе «REUTERS Dealing». Направленность банка также на увеличение и улучшение качества предоставляемых банковских услуг обусловила и рост интереса к банку потенциальных клиентов на территории Свердловской области и в других регионах. К 1994 году кредитная организация становится крупным промышленным банком и с декабря 1994 года входит в рейтинг ста крупнейших банков России (данные деловой газеты «Коммерсантъ-Daily»). К 1998 году круг обслуживаемых предприятий, организаций и физических лиц расширился до 15 тысяч.

В течение 1999 года банк планомерно реализовывал комплекс мер с целью создания оптимальных условий для обслуживания клиентов с учетом особенностей, возникших в экономической сфере после августовского кризиса 1998 года и уже вторая половина 1999 года прошла под знаком укрепления позиций банка на финансовых рынках, возвращения прежних и прихода новых клиентов, увеличения объемов расчетов, проходящих через банк. С этого времени банк ведет свою новую историю.

В 2000 году банк стал членом международных платежных систем MasterCard Europe, получил статус Affiliate, и VISA, получив статус Participant. В мае 2006 года статус банка в системе Visa International повышен до Принципиального члена.

В 2000 году банк получил пакет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия, выданный Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ). В 2003

году эмитент открыл первый в Екатеринбурге инвестиционный зал – специальный офис для работы частных и корпоративных клиентов на фондовом рынке. В 2007 году банк открыл первый банковский Инвестиционный центр. В 2010 году происходит расширение географии предоставления услуг на фондовом рынке, начав оказание брокерских услуг в крупнейших городах Урала - Перми и Челябинске.

В соответствии с решением совместного общего собрания акционеров от 05.05.2005 (Протокол №1-С) банк реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Свердлсоцбанк» и является его правопреемником и отвечает по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26.09.2014 (протокол №2) наименования банка изменены на Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

В октябре 2015 года банк выбран инвестором для финансового оздоровления ОАО «ВУЗ-банк». Такое решение было принято в рамках отбора, проведенного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В рейтинге крупнейших банков России по итогам работы на 1 января 2017 года по данным сайта <http://banki.ru> Банк занял 25 место по активам-нетто, 46 место по чистой прибыли, 58 место в рейтинге по кредитам физических лиц и 19 место по вкладам физических лиц.

По состоянию на 1 января 2017 Банк обслуживает порядка 52 тысячи корпоративных клиентов. Среди клиентов Банка 706 тысяч физических лиц.

Положение ПАО КБ «УБРИР» в отрасли

По данным Банка России, размещенным на его официальном сайте в сети Интернет по адресу http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/, прирост масштабов банковского бизнеса за 2016-й год составил 3,5%.

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2017 составили 80,1 трлн. руб., их доля в ВВП уменьшилась с 102,7% на начало 2016 года до 98,9 % по итогам 12 месяцев 2016 года.

Снижение реальных доходов населения в 2015-2016 годах привело к изменениям на рынке потребительского кредитования: ужесточению требований к заемщикам со стороны банков и уменьшению количества одобренных заявок по кредитам. Однако, общий объем кредитов, выданных банками физическим лицам, с начала 2016 года увеличился на 1,1 %, составив на 01.01.2017 - 10,80 трлн. руб. При этом доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле банков увеличилась с 24,3 % на 01.01.2016 до 26,4% на 01.01.2017. Доля кредитов населению по отношению к ВВП увеличилась с 13,2 % на начало 2016 года до 13,3 % на 01.01.2017.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 2015 год на 25,2%, составив на 01.01.2016 23,22 трлн. руб. или 28,7 % ВВП (для сравнения – на 01.01.2015 они составляли 23,8 %). За 2016-й год объем сбережений населения увеличился на 4,2 %, составив на 01.01.2017 24,2 трлн. руб.

Доля собственных средств (капитала) банков в ВВП выросла за 2016 год с 11,1 % до 11,4 %. На 01.12.2016 совокупный размер капитала банков составил 9,235 трлн. руб., что на 2,5 % выше, чем на начало 2016 года.

По состоянию на 01.01.2017 года активы двадцати крупнейших банков составили 62,49 трлн. руб. или 78,1 % активов российских банков (для сравнения - на 01.01.2016 – 75,7 %). Следует также отметить, что до сих пор происходит усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк и др. – вследствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствования менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес-моделей.

Собственные средства (капитал) ПАО КБ «УБРиР» по состоянию на 01.01.2017 составили 26 746 834 тыс. руб., снизившись на 1,1 % по сравнению с данными на 01.01.2016 (27 033 372 тыс.руб.) за счет погашения одного из субординированных займов. Уставный капитал не изменился и составил – 3 004 363 тыс. руб.

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.

Размер активов банка, определенный в соответствии с порядком, установленным Банком России для публикуемой отчетности, по состоянию на 01.01.2017 увеличился на 20,0% и составляет 415 511 260 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 346 126 761 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 обязательства банка перед Банком России составляют 36 431 448 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 составляли 58 295 208 тыс. руб.).

Объем вложений банка в финансовые активы и инвестиции на 01.01.2017 по сравнению с данными на 01.01.2016 года увеличился и составил 134 183 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2016 – 74 325 млн. руб.).

Финансовые результаты деятельности ПАО КБ «УБРиР» за 2016 год свидетельствуют о его устойчивом положении. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, включает:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение средств физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции на валютном и денежном рынках;
- операции на рынке ценных бумаг.

Стремясь сделать свои услуги более доступными для клиентов, банк создал разветвленную филиальную сеть. 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.

По состоянию на 01.01.2017 в состав банка входит 13 филиалов, 136 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов и операционных касс в формате банковской точки продаж, 20 небанковских точек кредитования. В обособленных подразделениях банка сосредоточены такие операции, как расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение депозитов и кредитование физических и юридических лиц.

За 2016 год в деятельности ПАО КБ «УБРиР» можно отметить следующие важные события:

Банк занял 2 место в списке банков, которым россияне симпатизируют больше всего. Это показал свежий рейтинг самых популярных банков страны, составленный порталом «Сравни.ру». Ранжирование в нем происходит на основе количества обращений клиентов и ответов на вопросы.

Портал bankinform.ru подвел итоги деятельности банков на своей площадке в 2015 году. ПАО КБ «УБРиР» стал лидером в номинации «Популярные вклады»: уже седьмой год подряд именно вклады Банка вызывают наибольший интерес у читателей портала bankinform.ru. Кроме того, Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» вошло в ТОП-3 категории «Лучший банк» — главной номинации рейтинга.

17 февраля 2016 года был успешно завершён проект по сертификации банка в качестве прямого участника платёжной системы MasterCard, и с этого момента банк официально имеет статус Principal Member. Напомним, что ПАО КБ «УБРиР» с 2006 года имеет аналогичный статус в платёжной системе Visa, с 2015 года осуществляет прямое взаимодействие с НСПК, а также с 17 января 2016 стал прямым участником платёжной системы «МИР»

4 марта 2016 года ПАО КБ «УБРиР» вошло в ТОП-30 народного рейтинга на портале banki.ru. Это ежедневно обновляемый рейтинг, который строится на основе отзывов посетителей портала об уровне

обслуживания и качестве услуг банков. Банк продемонстрировал в этом рейтинге впечатляющий рост, поднявшись с 40-го места в марте 2015 года до 30-го места в марте 2016 года.

21 марта 2016 года ПАО КБ «УБРИР» выплатило пятый купон по биржевым облигациям серии БО-8. Всего инвесторам было перечислено 182,62 млн. руб. Обязательства перед держателями облигаций Банк исполнил в полном соответствии с эмиссионными документами.

15 апреля 2016 года ПАО КБ «УБРИР» исполнило свои обязательства перед держателями биржевых облигаций серии БО-5, был выплачен шестой купон на сумму 127,95 млн.руб.

27 июня 2016 года ПАО КБ «УБРИР» стало лауреатом премии «Финансовая Элита России» в подгруппе «Банки», в номинации «Банк года в сфере потребительского кредитования».

27 июня 2016 года ПАО КБ «УБРИР» исполнило платежные обязательства по шестому купону в пользу держателей субординированных еврооблигаций. Общий объем выплаты купонного дохода составил \$4,08 млн.

27 июня 2016 года ПАО КБ «УБРИР» вошло в список 50-ти самых прибыльных банков России. По версии Коммерсанта на 1 июня 2016 года банк занимает 24-е место.

На 1 июня 2016 года по версии Коммерсанта ПАО КБ «УБРИР» заняло 24 место в списке самых прибыльных банков России.

На 1 июля 2016 года портфель сберегательных сертификатов банка превысил 2 млрд.руб. По данным Центрального банка, ПАО КБ «УБРИР» занимает третью позицию среди всех российских банков по объему средств, вложенных в сберегательные сертификаты.

29 июля 2016 года интернет банк Light ПАО КБ «УБРИР» вошло сразу в два рейтинга «Business Internet Banking Rank 2016», которые провело агентство Markswebb Rank & Report. В категории «Интернет-банк для начинающего малого бизнеса» ПАО КБ «УБРИР» заняло 5 место, а в списке интернет-банков для профессионального малого бизнеса — 7-ю позицию.

19 сентября 2016 года ПАО КБ «УБРИР» в полном соответствии с эмиссионными документами выполнило обязательства перед держателями облигаций БО-08: был погашен основной долг выпуска на сумму 2 820,46 млн руб. и выплачен последний, шестой купон на сумму 196,5 млн руб.

22 сентября ПАО КБ «УБРИР» успешно разместило дополнительный выпуск биржевых облигаций серии БО-05 на 1 млрд руб. Облигации размещены путем открытой подписки на Фондовой бирже ММВБ.

29 сентября 2016 года Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» опубликовало итоги шестого ежегодного исследования банковского сектора стран СНГ по активам. ПАО КБ «УБРИР» вошел в ТОП-40 рейтинга, заняв 38 место.

В 2016 году увеличился объем средств, сосредоточенных на сберегательных сертификатах банка, и на 1 января 2017 составил более 5 млрд. руб. С начала года было оформлено более 7,5 тысяч сберсертификатов. ПАО КБ «УБРИР» находится в лидерах среди всех российских банков по объему средств, вложенных в сберегательные сертификаты.

За III квартал 2016 года количество оформленных кредитных договоров в ПАО КБ «УБРИР» стало больше на 25%, достигнув в объеме 5,8 млрд. руб.

27 октября 2016 года стартовали продажи новой дебетовой карты VISA МАКСИМУМ.

Интернет-банк ПАО КБ «УБРИР» занял 10-е место в рейтинге самых выгодных интернет-банков. Это показало исследование аналитического агентства Markswebb Rank & Report.

В исследовании портала Сравни.ру Уральский банк реконструкции и развития занимает 19 место по объему портфеля вкладов и 25 место по размеру активов. Всего в рейтинг вошло более 500 кредитных организаций.

Аналитическое агентство Markswebb Rank & Report снова признало ПАО КБ «УБРИР» одним из самых выгодных банков по стоимости обслуживания малого бизнеса. В ноябре эксперты провели второй мониторинг банковских тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию для бизнеса среди 22 российских банков. В результате, ПАО КБ «УБРИР» оказался одним из самых выгодных банков по обслуживанию компаний сектора В2С и В2В, розничной торговли и индивидуальных предпринимателей в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге и Новосибирске.

За 2016 год количество клиентов, получающих зарплату на карты в ПАО КБ «УБРИР», увеличилось на 7% и на 1 декабря составляет 270 тысяч человек. Наибольшее число держателей зарплатных карт находится в Свердловской области, Екатеринбурге, Челябинской области, Башкирии и Удмуртии.

Наш банк с 8 декабря отменил комиссию за перевод в пользу пополнения карт ПАО КБ «УБРиР» с карт других банков. Изменение касается тех переводов, которые совершаются в интернет-банке ПАО КБ «УБРиР».

Портфель вкладов физлиц нашего банка по сравнению с декабрем 2015 года вырос на 12%. На 1 декабря 2016 года объем средств, размещенных частными клиентами в депозиты ПАО КБ «УБРиР», составил 147 млрд. руб. В целом темпы роста портфеля вкладов физлиц ПАО КБ «УБРиР» превышают общероссийские показатели.

30 декабря 2016 года UBRD Capital Designated Activity Company исполнил платежные обязательства по седьмому из одиннадцати купонов в пользу держателей субординированных еврооблигаций. Общий объем выплаты купонного дохода составил \$4,08 млн.

ПАО КБ «УБРиР» прошел ежегодную сертификацию по стандарту международной безопасности Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) по самой новой версии 3.2, подтверждающей высший мировой уровень безопасности.

Отчет Совета директоров.

1. Приоритетные направления деятельности банка.

Основными приоритетами в работе с корпоративными клиентами являлись: рост комиссионных доходов; обеспечение прироста портфеля пассивов; диверсификация портфеля активов. Основное внимание уделялось повышению качества клиентской базы за счёт привлечения и удержания высокодоходных, рентабельных для банка клиентов.

Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и сберегательные сертификаты банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

2. Итоги деятельности банка по направлениям бизнеса.

1. Корпоративный бизнес.

По итогам 2016 года были достигнуты следующие основные показатели деятельности в бизнесе с корпоративными клиентами:

- комиссионные доходы составили 1,424 млрд. руб., что на 49,9% выше, чем в 2015 году;
- портфель активов на конец года составляет 108,52 млрд. руб.;
- портфель пассивов на конец года составил 55,73 млрд. руб.

В 2016 году в работе с крупными корпоративными клиентами банк фокусировался на повышении эффективности и диверсификации портфелей. Основными направлениями развития были:

- привлечение новых крупных корпоративных клиентов для компенсации оттока предприятий с государственным участием, вызванного законодательными ограничениями;
- обеспечение прироста портфеля пассивов;
- активизация предоставления банковских гарантий.

Несмотря на сложные конъюнктурные условия работы, банку удалось добиться роста основных показателей деятельности в бизнесе с крупными корпоративными клиентами:

- количество предприятий крупного бизнеса на обслуживании в УБРиР за 2016 год приросло на 5% и по состоянию на 01.01.2017 составило 1 309 клиентов;
- комиссионные доходы за 2016 год составили 315 млн.руб., показав прирост на 51%;
- кредитный портфель к концу 2016 года достиг 105,2 млрд. руб.;

- портфель пассивов к концу 2016 года составил 41,9 млрд. руб.;
- среднегодовое ROE бизнеса с крупными предприятиями 83%.

Основу портфеля пассивов составляли депозиты крупных корпоративных клиентов – валовой объем размещения составил 255,5 млрд. руб., что в 2,3 раза превышает показатели 2015 года. При этом наблюдается увеличение оборачиваемости депозитного портфеля и сокращение среднего срока депозитов корпоративных клиентов.

Одним из успешных направлений деятельности в 2016 году для ПАО КБ «УБРиР» явилось привлечение клиентов на банковские гарантии. Среднегодовой портфель составил 6,16 млрд. руб. Годовой объем комиссионного дохода – 200,6 млн.руб., что на 70,4% больше, чем в 2015 году. В течение 2016 года банк выступил гарантом по 1 387 гарантиям принципалов – крупных корпоративных клиентов на общую сумму 8,56 млрд. руб., улучшив тем самым показатели 2015 года на 39,2%.

В 2017 году банк планирует реализовать стратегический проект «Средний бизнес», в рамках которого диверсификация портфелей будет усилена, а рентабельность корпоративных клиентов – повышена.

В работе и с предприятиями малого и среднего бизнеса в 2016 году Уральский банк реконструкции и развития фокусировался на реализации стратегии качественного изменения структуры клиентской базы в сторону более стабильного и высокодоходного сегмента клиентов, добросовестно ведущих бизнес. Драйверами изменений были:

- повышение качества предоставления услуг;
- обогащение и развитие информационных и аналитических систем знаниями о клиентах;
- изменение структуры привлечения в сторону целевых клиентов;
- снижение себестоимости обслуживания за счёт централизации типовых операций и развития дистанционных сервисов.

Изменение структуры клиентской базы оказало влияние на:

- рост комиссионных доходов, как за счёт увеличения количества клиентов, так и большего дохода от каждого целевого клиента;
- увеличение портфеля пассивов, благодаря повышению проникновения депозитных операций в клиентскую базу и увеличению среднего портфеля остатков на клиента;
- активизацию продаж овердрафтных продуктов, которые стимулируют транзакционную активность клиентов и перевод оборотов их бизнеса в безналичную форму;
- развитие направления гарантий, для участия в конкурсных процедурах по обеспечению нужд государственных и муниципальных предприятий, а также исполнения договорных обязательств.

Комиссионные доходы за 2016 год от услуг, предоставленных предприятиям сегмента малого и среднего бизнеса, составили 1 109 млн. руб., что на 53,2% больше, чем в 2015 году. Основными драйверами этих результатов стали рост клиентской базы и повышение проникновения в клиентскую базу опций расчётно-кассового обслуживания и гарантий.

За 2016 год было открыто 25 510 расчётных счетов, что на 15,2% больше, чем в 2015 году. Ключевыми мероприятиями для роста продаж расчётно-кассового обслуживания стали: развитие «лёгкого» формата сети, рост конкурентоспособности услуг и последовательная работа над изменением позиционирования и повышением узнаваемости банка по всей территории деятельности.

–привлечение новых клиентов через сеть отделений, предоставляющих расчётно-кассовое обслуживание только через системы удалённого доступа и активно продающих услуги эквайринга, увеличилось за 2016 год в 2,2 раза, и к концу года составило 14,3% от потока клиентов всей сети. В отделениях «лёгкой» сети отсутствуют кассовые узлы, но специалист банка мобилен и ориентирован в первую очередь на общение с клиентом, а не проведение операций. Он охотно выезжает для открытия счёта в офис клиента, проактивно подбирает необходимые услуги и опции, обучает их использованию. Подобный фокус на качество обслуживания компенсирует ограничение оказания банковских услуг без операций с наличными средствами, и привлекает всё больше потребителей;

–количество клиентов, привлечённых за счёт маркетинговых коммуникаций, за 2016 год увеличилось на 19,6%. Это стало возможным, благодаря внедрению нового позиционирования банка для бизнеса «Просто. Функционально. Без переплат». В PR-кампании выступили действующие клиенты, как

адвокаты бренда с реальными отзывами и историями сотрудничества с ПАО КБ «УБРИР». Эффект данного мероприятия коррелирует и с неизменно высокой долей новых клиентов, пришедших по рекомендациям, и с ростом индекса лояльности к банку (NPS) за 2016 год с 61% до 63%.

—регулярный мониторинг конкурентного окружения банка и снижение себестоимости услуг за счёт высокого проникновения дистанционных сервисов позволили установить конкурентоспособные тарифы расчётно-кассового обслуживания. По итогам исследования агентства Markswobb Rank & Report за 2016 год ПАО КБ «УБРИР» дважды оказалось одним из самых выгодных банков по обслуживанию компаний сектора B2C и B2B, розничной торговли и индивидуальных предпринимателей.

Значимый вклад, как в получение дохода, так и повышение удовлетворенности клиентов внесло развитие Интернет-банка. Интернет-банк Light на технологической платформе BSS Corrects был запущен в апреле 2014 года. К концу 2016 года его пользователями почти 28 тысяч активных клиентов, прирост активных пользователей за 2016 год составил 56%. Помимо простоты подключения и использования этой системы, в том числе с мобильных устройств, в течение 2016 года было реализовано множество актуальных для клиентов доработок: в интерфейс добавлен блок информации о статусе счёта, внедрён функционал валютных операций, работы с зарплатными проектами, оформления заявок на подключение эквайринга, кредитования. Большую популярность у клиентов получил функционал проверки благонадёжности контрагентов «Светофор». Перед отправкой платежа система в он-лайн режиме запрашивает данные в различных официальных источниках. Если предприятие контрагента ликвидировано, находится на стадии банкротства или по нему проходит судебное разбирательство – появится красный сигнал, если всё в порядке – зелёный. Использование сервиса проверки помогает предпринимателям избежать дополнительных расходов на взыскание дебиторской задолженности, исключить возможность срыва важных мероприятий по вине недобросовестных подрядчиков, выполнить требования к осмотрительному ведению бизнеса, обозначенные в письме ФНС России от 23.01.2013 №АС-4-2/710@.

Статус наиболее востребованной опции расчётно-кассового обслуживания и драйвера роста комиссионных доходов стабильно удерживает эквайринг. Терминальная сеть банка выросла за год на 42,9%, составила на конец года 10 245 устройств и принесла за 2016 год комиссионный доход в размере 273,035 млн. руб., что на 45% больше, чем в 2015 году.

Запущенные в июле 2015 года экспресс-гарантии для участия в тендерах и исполнения обязательств, регулируемых Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ оказались на пике рыночного тренда и востребованности малым и средним бизнесом. В среднем за каждый рабочий день 2016 года поступало по 10 заявок на гарантийные продукты, комиссионный доход от выданных гарантий за 2016 год составил 21,586 млн. руб. При разработке экспресс-гарантий основное внимание было уделено оперативности рассмотрения заявок и оформления услуги. Оптимальное построение бизнес-процесса позволило обеспечить предоставление гарантии в течение 2х рабочих дней. А в 4 квартале 2016 года ПАО КБ «УБРИР» улучшил этот показатель, реализовав в программе кредитования МСП пакет «Тендер-экспресс» для участия в государственных и муниципальных конкурсных процедурах. Клиенту, воспользовавшемуся пакетом «Тендер-экспресс», в течение 2х рабочих дней устанавливается лимит гарантий, в рамках которого все последующие гарантии оформляются за 3 часа. Клиенты высоко оценили нововведение банка, и уже в течение ноября-декабря 2016 года по этому пакетному продукту было открыто 103,2 млн. руб. гарантийных лимитов, в рамках которых оформлено 19 гарантий.

Объем средств предприятий малого бизнеса за 2016 год вырос - на 30% на расчётных счетах и на 2,6% на депозитных счетах. Портфель остатков в декабре 2016 год составил 9,19 млрд. руб., благодаря усилению всех факторов:

- роста количества расчётных счетов с остатками на 14,8%, с 51 409 до 59 011 клиентов;
- роста среднего объема остатков на расчётный счёт на 24,4%, с 124,2 тыс. руб. до 154,5 тыс. руб.

Драйвером роста среднемесячного портфеля остатков на клиента в 2016 году было качественное изменение клиентской базы. В высокодоходный сегменте, со среднемесячным остатком на клиента более 1 млн. руб. количество клиентов увеличилось за год на 42,2%, а объём остатков – на 50,1%.

Активная политика по привлечению денежных средств клиентов сегмента малого и среднего бизнеса в депозиты в 2016 году выражалась:

- в увеличении количества депозитных клиентов за счёт повышения проникновения размещения депозитов в действующую клиентскую базу;
- в поддержании ставок по депозитам для бизнеса на привлекательном уровне;
- в продвижении возможности дистанционного оформления депозитов через системы удаленного доступа.

К концу 2016 года депозитный портфель малого и среднего бизнеса составил 4,01 млрд. руб., а в течение 2016 года клиентами данного сегмента в рамках генеральных соглашений (депозитные линии) было размещено 18 102 депозитов, что на 27,8% больше, чем в 2015 году, и объём привлечённых средств составил 56,7 млрд. руб. Доля дистанционных депозитов (i-Депозит и Гибкий Он-лайн) в привлечённых средствах выросла за год с 37% до 39,3%.

В части финансирования малого и среднего бизнеса в 2016 году банк продолжал консервативную риск-политику, сохраняя фокус на действующей клиентской базе – клиентах с действующим расчетным счетом или положительной кредитной историей в банке. С этим связано максимальное за последние 3 года проникновение продаж овердрафтных продуктов. За 2016 год было заключено 316 овердрафтных договоров, причём 81% среди них составили экспресс-овердрафты. Доля овердрафтов в объёме выдач составила 39,2% и на конец 2016 года доля овердрафтов в количестве действующих кредитных договоров малого и среднего бизнеса составила 14,4%. Столь высокий спрос обусловлен активным увеличением в клиентской базе доли высокотранзакционных предприятий, для которых финансирование расчётного счёта является эффективным инструментом стабилизации и развития бизнеса. В 3-4 кварталах 2016 года банк реализовал программу кредитования с государственной поддержкой, сотрудничая с МСП-банком. За это время было выдано 145,7 млн.руб.

2. Розничный бизнес.

По итогам 2016 года ПАО КБ «УБРИР» занимает лидирующую позицию на рынке привлечения средств физических лиц среди банков Уральского региона, входит в ТОП-20 банков РФ по привлечению вкладов физических лиц. По состоянию на 1 января 2017 года объём привлечённых средств физических лиц составил 158 049 млн. руб.

В отчетном периоде рост депозитного портфеля происходил опережающими рынок темпами: объём срочных вкладов физических лиц увеличился на 12% (16 млрд. руб.), при этом в целом по РФ увеличился на 4,2%. Доля ПАО КБ «УБРИР» на рынке срочных вкладов РФ стабильно растет, за 2016 год она увеличилась с 0,69% до 0,74%. Наибольший прирост привлечения зафиксирован в сберегательных сертификатах на предъявителя (портфель увеличился в 7 раз до 5,6 млрд. рублей), что позволило ПАО КБ «УБРИР» занять 2 место по России.

Для обеспечения конкурентоспособности линейки вкладов для физических лиц банк на постоянной основе осуществлял анализ ситуации и тенденций на рынке, выявление потребностей вкладчиков, реализацию мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов и удержание действующих, на оптимизацию бизнес-процесса привлечения и обслуживания клиентов.

Мероприятия, проведенные в 2016 году, позволившие обеспечить устойчивую динамику прироста портфеля вкладов, клиентской базы вкладчиков и оптимизацию процентных расходов:

- проведение акции с выплатой бонусов за рекомендации вкладов ПАО КБ «УБРИР» друзьям («Приведи друга»). В 2016 году в рамках акции «Приведи друга» было привлечено более 8,5 тыс. вкладчиков, разместивших в кредитной организации более 4 млрд. руб. Доля данного канала привлечения в новом клиентопотоке составила 31%;
- оперативное реагирование на изменение процентных ставок на рынке вкладов и управление структурой привлечения позволило банку снизить ставку открытия за год на 1,5 п.п, в т.ч. по

рублям на 2 п.п. (до 8,5% в декабре), при этом ставка портфеля снижалась с 11,16% до 9,07% (-2,1 п.п.) , в т. ч по рублям на 2,41 п.п.;

- введение вклада «Праздничный» в преддверии новогодних праздников, ориентированного на привлечение новых клиентов. В 2016 году его открыли более 6,5 тыс. новых клиентов, на 01.01.2017 портфель акционного вклада составил 2,8 млрд.руб.;

- введение единых условий по классическим и дистанционным вкладам для удобства клиентов;

- исключение досрочного расторжения вкладов при списании средств по исполнительному листу ФССП для повышения удовлетворенности клиентов.

Для оптимизации работы офисов проводились мероприятия по сокращению нерентабельных операций: сокращены виды денежных переводов, введена минимальная сумма операции по вкладу в кассе, при этом клиент без ограничений может пользоваться денежными средствами через дистанционные каналы обслуживания банка.

В целях предоставления клиентам оптимального спектра финансовых услуг ПАО КБ «УБРиР» и увеличения комиссионных доходов банк реализовал в 2016 году следующие мероприятия:

- повышение ценности пакета банковских услуг для вкладчиков за счет предоставления дополнительных сервисов/опций: оформление бесплатной банковской карты, возможность частичного снятия денежных средств со счетов срочных вкладов без потери процентов, выбор способа получения процентов по вкладу, в т.ч. путем перечисления на карточный счет. Проведенные мероприятия позволили обеспечить прирост по данному виду дохода на уровне 30% к предыдущему году;

- запуск сезонных продуктов для вкладчиков в области страхования от несчастных случаев;

- развитие расчетно-кассового обслуживания физических лиц: реализация схем расчетов с использованием эскроу-счетов между физическими лицами и строительными организациями по сделкам с недвижимостью; изменение тарификации по операциям выдачи и зачисления денежных средств на счета клиентов (полная отмена комиссии за зачисление денежных средств на текущие счета и вклады).

В рамках развития национальной платежной системы «МИР» ПАО КБ «УБРиР» в числе первых, как значимый банк на рынке платежных услуг вошел в ее состав и в феврале 2016 года получил статус прямого участника системы с правом эмиссии и эквайринга банковских карт, а уже с 01 июля 2016 года объявил о возможности обслуживания карт «МИР» во всех своих устройствах.

В целом 2016 год определил не столько количественное, сколько качественное улучшение базы активных пользователей банковских карт. Не смотря на незначительное увеличение - до 480 тыс. человек (2% по сравнению с 2015 годом), нам удалось увеличить остатки на карточных счетах к концу 2016 года на 16% - до 5,5 млрд. рублей, а комиссионный доход – на 22%. Наиболее знаковыми событиями, которые способствовали развитию в этом направлении стали:

- завершение в середине года емких и важных исследовательских задач совместно со стратегическим партнером банка, компанией VISA, в результате которых были получены данные, которые способствовали лучшему пониманию розничных сегментов банка и методик их стимулирования к совершению покупок по картам. Большая часть данных была применена при разработке нового карточного продукта «Максимум», продажи которого стартовали в октябре 2016 года;

- запуск нового карточного продукта «Максимум». Подготовительные мероприятия начались весной 2016 года: были проведены исследования потребительского спроса, проведен анализ дебетовых карт основных конкурентов банка и в результате был получен продукт с исключительным набором характеристик («Cash back» до 10% и проценты на остаток до 8%), который способен встать в один ряд с самыми доходными дебетовыми картами на рынке. К запуску продаж была подготовлена насыщенная рекламная кампания, направленная на продвижение продукта в офисах банка и в сети Интернет. И в первые же месяцы продажи клиентских карт показали рост на 30%, среди которых карты «Максимум» составляли 88%;

– мероприятия, направленные на стимулирование к совершению операций по вложению и снятию наличных денег в устройства самообслуживания (вместо касс в офисах банка). Качественная проработка подхода к донесению информации до клиента, и грамотная тарифная политика позволила перевести более 59% нерентабельных операций в устройства самообслуживания без потери клиентской базы банка.

Накануне запуска карточного продукта «Максимум» был также улучшен сервис по оплате покупок картами через сеть Интернет. С учетом лучших практик банков ТОП-10 было внедрено динамическое подтверждение совершения операции в сети Интернет с помощью одноразовых СМС-паролей.

В 2016 году сохраняется сложившаяся тенденция по развитию направления зарплатных проектов. Результатом стало увеличение привлечения новых зарплатных клиентов на 13% по сравнению с 2015 годом, что позволило увеличить клиентскую базу зарплатных клиентов на 5%. В 2016 году было принято решение сосредоточиться на сегменте с зачислением больше 6 тыс. руб. Результатом данного мероприятия стало увеличение комиссионной прибыли на 53% и рост портфеля остатков до востребования, приходящихся на зарплатных клиентов на 450 млн. руб.

В сфере розничного кредитования банк продолжил работу с ключевым сегментом: внутренними клиентами банка, участниками зарплатных проектов, заемщиками с положительной кредитной историей. Кроме этого, банк начал проводить активную работу по охвату внешних клиентов, предложив новые кредитные продукты для надежных заемщиков, обеспечивая при этом предоставление полного комплекса банковских услуг.

Итоги проводимых мероприятий в секторе розничного кредитования:

– в результате детального анализа базы внутренних клиентов банка были разработаны новые продуктовые предложения для клиентских сегментов; внедрена новая схема коммуникаций, позволяющая оперативно реагировать на полученную обратную связь от клиента об его отношении к предложенному продукту. Охват клиентов новыми предложениями кредитных продуктов увеличен в 1,7 раза, новое предложение получили 240 тысяч клиентов. Объем выданных кредитов внутренним клиентам банка увеличен на 40%;

– активная работа проводилась для привлечения внешних клиентов. Внедрен кредитный продукт «Выгодный» для качественного сегмента клиентов с положительной кредитной историей, а также, впервые с 2014 года, для входящих клиентов реализована возможность оформления кредитной карты. Объем выданных кредитов новым клиентам банка увеличен на 16%;

– для клиентов пенсионного возраста как социально значимой группы был запущен пилотный проект «Доходная карта пенсионера» – комплексный продукт, включающий в себя возможность получения пенсии, повышенный «Cash back» на отдельные категории расходов, начисление процента на остаток денежных средств по карте, возможность получить кредит на льготных условиях. Успешный результат по пилоту был положен в основу для масштабирования данного продукта на постоянной основе в 2017 году. Также по данному сегменту были снижены требования, и возможность оформить кредит получили как работающие, так и неработающие пенсионеры.

– с целью повышения удовлетворенности заемщиков комиссионными продуктами банк продолжил работу по расширению продуктового предложения: совместно с партнерами - страховыми компаниями был внедрен новый страховой продукт «Моя защита», включающий различные виды страховых рисков, который возможно оформить на сроки 1 и 3 года.

В целом по итогам 2016 года объем выданных кредитов составил 27,1 млрд. руб., доход от комиссионных услуг, предоставленных заемщикам банка, составил 1,3 млрд. руб., размер кредитного портфеля физических лиц на 01 января 2017 года составил 12,6 млрд. руб. Снижение величины портфеля объясняется его продажей в рамках банковской группы ПАО КБ «УБРиР» на сумму 34,5 млрд. руб.

3. Казначейство.

В прошедшем году казначейство банка сосредоточило свои усилия на управлении портфелем облигаций – объем вложений на 1 января 2017 года превысил 131 млрд. руб., увеличившись с 86 млрд. руб. на начало года. Портфель имеет очень высокое качество – более 85% облигаций имеют рейтинг BBB. По составу более 55% портфеля составляли облигации федеральных займов (ОФЗ), а 30% портфеля – долларовые еврооблигации.

ПАО КБ «УБРИР» традиционно является активным участником межбанковского рынка и рынка РЕПО, уверенно сохраняя позиции в рейтингах ведущих операторов Московской биржи. На рынке РЕПО оборот составил 20 802 млрд. руб., на валютном рынке 7 776 млрд. руб., на срочном рынке – 58 млрд. руб.

19 сентября 2016 года банком был погашен выпуск трехлетних биржевых облигаций серии БО-08 номинальной стоимостью 3 млрд. руб. в связи с окончанием срока их обращения. 22 сентября 2016 года Банк успешно разместил дополнительный выпуск биржевых облигаций серии БО-05 на 1 млрд. рублей. Общая номинальная стоимость объединенного выпуска БО-05 в обращении в настоящее время составляет 3 млрд. руб., текущая ставка купона - 12% годовых. Банк своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед держателями облигаций по выплате купонов и приобретению в рамках оферт. Кроме того, обращающиеся облигации ПАО КБ «УБРИР» включены Банком России в Ломбардный список, что является дополнительным подтверждением их высокой надежности для потенциальных инвесторов. Другие зарегистрированные облигационные выпуски Банка будут размещаться при улучшении рыночной ситуации и при наличии у Банка потребности в привлечении денежных средств.

Сеть корреспондентских счетов НОСТРО ПАО КБ «УБРИР» на 01.01.2017 представлена:

14 российскими банками и НКО, в которых открыто 15 счетов в рублях, 8 – в долларах США, 3 – в евро, 2 – в китайских юанях - 1 счет в золоте (ОМС);

13 зарубежными банками-корреспондентами, в которых открыто 24 валютных счета: 8 – в долларах США, 5 – евро, по одному счету – в швейцарских франках, казахстанских тенге и фунтах стерлингов Соединенного королевства, 3 счета в китайских юанях. В зарубежных банках-партнерах открыто 7 ОМС: 3 – в золоте, 2 – в серебре и по одному в платине и палладию.

Банк традиционно предоставляет своим клиентам инвестиционное обслуживание – брокерские услуги на рынках Московской биржи, доверительное управление, продажу паев ПИФ как Агент УК «Инвест-Урал». В 2016 году для удобства клиентов изменил месторасположение Инвестиционный центр – сейчас он находится в самом центре Екатеринбурга, приветливо открыв двери для действующих и новых клиентов банка.

Клиенты банка активно пользуются услугой Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), которая даёт серьёзные налоговые преференции (освобождение от НДФЛ всей суммы своих инвестиций или всего инвестиционного дохода). За 2016 год количество открытых в УБРИР счетов ИИС выросло на 70%.

Также значительно увеличилось количество клиентов банка, совершающих операции на Валютном рынке Московской биржи. За год данный показатель вырос в 3,5 раза.

С февраля 2016 года клиенты банка получили доступ на привлекательный своей доходностью сектор рынка – рынок Еврооблигации.

В 2016 году произошло региональное расширение присутствия. Доступ к инвестиционным услугам получили клиенты не только в городе Екатеринбурге, но и в различных регионах присутствия банка (среди которых Москва, Казань, Челябинск, Воронеж и др.)

В 2016 году ПАО КБ «УБРИР» сохранил лидирующие позиции на региональном рынке драгоценных металлов и расширил предложение услуг банка по операциям с драгоценными металлами на новые точки продаж в различных регионах России. Банк осуществлял следующие виды услуг на рынке драгоценных металлов:

- операции с драгоценными металлами на межбанковском рынке;
- приобретение драгоценных металлов у недропользователей и производителей металла;
- финансирование и кредитование недропользователей и производителей драгоценных металлов;
- экспорт золота и серебра по договорам комиссии;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов,

- размещение драгоценных металлов на срочных металлических счетах (депозиты в металле),
- хеджирование цен на драгоценные металлы.

Объем реализации золота и серебра в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, заметно снизился, что связано с негативными рыночными тенденциями и нестабильностью цен на сырьевые товары, в том числе на драгоценные металлы, и с общей экономической ситуацией в России. Укрепление рубля в течение 2016 года привело к уменьшению прибыльности операций экспорта драгоценных металлов. Эти факторы вызвали уменьшение предложения со стороны производителей драгоценных металлов и в свою очередь привели к уменьшению объемов реализации и прибыли от операций с драгоценными металлами в течение 1 – 3 кварталов 2016 года, в 4 квартале наблюдалось восстановление объемов реализации и прибыли.

Объем реализации золота в 2016 году составил 1 001 565,0 граммов (в том числе на экспорт 779791,0 граммов), это 70,5 % от показателя 2015г., серебра – было реализовано 24 626 139 граммов (в том числе на экспорт 13 593 237 граммов), это 75,1 % от показателя 2015 года. Прибыль от операций с драгоценными металлами составила: 16 857 558 руб. (86,0 % от показателя 2015г.)

В 2016 году услуги по открытию и ведению обезличенных металлических счетов и услуги по размещению драгоценных металлов на срочных металлических счетах (депозиты в металле) для физических и юридических лиц по прежнему предоставлялись во всех регионах присутствия банка. Эти услуги особенно были востребованы клиентами банка физическими лицами, клиентская база банка продолжила увеличиваться.

Клиентами банка – поставщиками драгоценных металлов являются предприятия и артели старателей, расположенные в Свердловской, Челябинской, Оренбургской, Читинской, Тюменской области, Башкирии, Ханты-Мансийском АО, Красноярском крае, всего более 40 предприятий, в том числе переработчиков вторичных драгоценных металлов.

В 2016 году ПАО КБ «УБРиР» прикладывал усилия по уменьшению последствий влияния международной политической (эффект от введенных санкций, который проявляется в том, что иностранные банки резко снизили свой интерес работать с российскими предприятиями) и экономической ситуации (экономическое состояние многих российских предприятий ухудшилось из-за нестабильности российского рубля).

Основными задачами в 2016 году являлись: удержание действующих клиентов банка; продолжение развития действующих проектов; продвижение дополнительных услуг, связанных с оказанием помощи российским экспортерам (через привлечение к сотрудничеству российского экспортно-кредитного агентства «ЭКСПАР») и российским импортерам (хеджирование валютных рисков, с использованием договоров РИЗДА).

За 2016 год объем выпущенных импортных аккредитивов составил 4,637 млрд. руб. Объем выпущенных импортных аккредитивов торгового финансирования с биржевыми товарами составил 3,374 млрд. руб. Некоторые клиенты выразили свое желание перевести обязательства по аккредитивам, номинированные в иностранной валюте, в обязательства по кредиту, номинированные в российских рублях. Следует отметить, что объем доходов, полученных банком, от операций по импортным и экспортным аккредитивам за 2016 год составил 2,582 млрд. руб. (снижение на 28,9% по сравнению с 2015 годом). С июля 2016 года наблюдается улучшение ситуации с экспортными аккредитивами.

Продолжено обслуживание страхового покрытия по картам МПС VISA по контргарантии 2012 года в пользу VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION на сумму 12 млн. долларов США. В 2016 году для обеспечения дополнительного страхового покрытия по картам МПС VISA, эмитированными ПАО КБ «УБРиР», банком была продлена контргарантия в пользу VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION на сумму 2,355 млн. долларов США. Также, в 2016 году продолжено сотрудничество с иностранными банками по ряду проектов. Продолжено партнерство с немецким банком АКА-BANK, продлено основное соглашение сотрудничества до 2018 года, на сумму 33,778 млн. долларов США. С банком COMMERZBANK на 2016 год имелось три действующих индивидуальных кредитных соглашения. В сентябре 2016 года банк успешно выполнил свои обязательства по первому из них (на сумму 4,906 млн. долларов США). Продолжается обслуживание второго (финансирование на покупки банкоматов на сумму 5,250 млн. долларов США) и третьего соглашений (финансирование импортного аккредитива российского

предприятия «КРЕПС-Девелопмент» на сумму 3,580 млн. евро). В феврале 2016 года успешно завершен проект сотрудничества на сумму 0,5 млн. долларов США с немецкой форфейтинговой компанией Deutsche Forfait (финансирование импортного аккредитива российского предприятия «Изида»).

По итогам 2016 года можно сказать, что банку удалось выполнить свои главные задачи. Многие действующие клиенты банка были удержаны, было продолжено наращивание сотрудничества с международными банками, а именно сохранены кредитные линии (например, в COMMERZBANK), заключено соглашение о сотрудничестве с банком HARBIN BANK. Также, услуги по привлечению к сотрудничеству экспортно-кредитного агентства «ЭКСПАР» и хеджирование валютных рисков через договор РИЗДА, являются очень важными и актуальными на рынке, что может, в дальнейшем, способствовать привлечению клиентов в банк.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка.

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

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- регуляторный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Рыночный риск включает:

- процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- валютный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;
- фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов:

Внешние факторы:

несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные инстанции для их урегулирования;

нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

нахождение Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Внутренние факторы:

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, требований учредительных и внутренних документов Банка;

несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

нарушение Банком условий договоров;

недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов:

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов 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;

опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;

неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

возникновение конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения не в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Регуляторный риск – риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала определены в «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР».

Структура и организация 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала; 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности капитала, выше минимально допустимого уровня; рассматривает отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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.

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление 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 выполнение 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.

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.

Информация об использовании ПАО КБ «УБРИР» энергетических ресурсов за 2016 год

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления тыс. руб.
1	2	3	4
Бензин автомобильный	364 793	литр	12 286,1
Дизельное топливо	144 344	литр	4 978,0
Электрическая энергия	12 692 746	кВт*ч	55655,65
Тепловая энергия	35 797	Гкал	17582,77

Информация об объеме потребления энергоресурсов: электрическая энергия и тепловая энергия приведена приблизительно в связи с тем, что банк арендует часть офисных помещений у третьих лиц, и действующий договор аренды не предполагает выделение в сумме арендной платы отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребляемых энергоресурсов. Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не потреблялись и не использовались.

Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов.

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 Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

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 пунктом 9.1 «Положения о Совете директоров Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (утвержден протоколом общего собрания акционеров от 08.05.2007, внесены изменения в соответствии с протоколами от 27.06.2007 №1, от 26.09.2014 №2) членам Совета директоров банка в период исполнения ими своих обязанностей могут

выплачиваться вознаграждения и/или компенсируются расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров на основании соответствующего решения общего собрания акционеров банка.

Сведения о размере суммы вознаграждения (компенсации расходов) органов управления банка, выплаченного в течение 2016 года, были раскрыты в составе информации, включенной в ежеквартальные отчеты по ценным бумагам банка, размещенные на официальном сайте банка в сети Интернет www.ubrr.ru и на сайте распространителя информации на рынке ценных бумаг – информационного агентства ЗАО «Интерфакс» <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены банком членам Совета директоров:

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
2016 год	Заработная плата	81 209 668,00

Компенсаций расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров в 2016 году не осуществлялось.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены банком членам Правления:

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
2016 год	Заработная плата	170 825 687, 53
	Компенсация расходов, связанных с исполнением функций членов Правления (корпоративная связь, командировочные расходы)	2 142 854,38

В 2016 году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Совета директоров и членам Правления не имелось.

Оплата труда членов Совета директоров и Правления осуществлялась по занимаемым должностям в соответствии с заключенными трудовыми договорами.

Сведения о соблюдении ПАО КБ «УБРИР» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

ПАО КБ «УБРИР» официально не утвержден Кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ, однако банк обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлению с информацией о деятельности общества в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

Основным принципом построения банком взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

Принципы корпоративного управления структурно разбиты на разделы:

1. Права акционеров и равенство условий при осуществлении ими своих прав.

ПАО КБ «УБРИР» обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении банком. Система и практика корпоративного управления обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны банка.

В банке утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий требованиям Федерального закона от

26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Устав ПАО КБ «УБРИР», утвержденный общим собранием акционеров банка 26.09.2014).

Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли банка посредством получения дивидендов. Указанная возможность закреплена в Уставе банка.

2. Совет директоров.

Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности банка, осуществляет стратегическое управление банком, определяет основные принципы и подходы к организации в банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов банка, определяет политику банка по вознаграждению членов Совета директоров, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам банка и его акционеров. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров.

Внутренними документами банка закреплён порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению («Положение о Совете директоров ПАО КБ «УБРИР», утверждено общим собранием акционеров 30.06.2016).

3. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.

Уровень выплачиваемого банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для банка компетенцией и квалификацией. В банке регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам банка.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы банка и их личного вклада в достижение этого результата.

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 на 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.

4. Система управления рисками и внутреннего контроля.

В банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед банком целей.

Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в банке.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления банк организует проведение внутреннего аудита.

В банке сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное Совету директоров банка. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- оценка корпоративного управления.

Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен Совету директоров банка, назначается и снимается с должности по решению Совета директоров банка.

В банке утверждена политика в области внутреннего аудита («Положение о внутреннем аудите ПАО КБ «УБРИР»), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита.

5. Раскрытие информации и информационная политика.

В рамках проведения информационной политики, банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 30.12.2014 №454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных бумаг», Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Информационная политика банка включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:

– организация специальной страницы сайта банка в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий банка, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;

– регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка с аналитиками;

– регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников банка, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития банка.

Реализация банком информационной политики осуществляется исполнительными органами банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет Совет директоров банка.

В банке установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений банка, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации.

ПАО КБ «УБРИР» своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами банка и инвесторами.

Банк раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением.

Годовой отчет банка составляется в соответствии с нормативными требованиями о раскрытии годового отчета акционерного общества.

Предоставление банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6. Существенные корпоративные действия

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом ПАО КБ «УБРИР», утвержденным общим собранием акционеров банка 26.09.2014 и внутренними документами банка определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров банка.

Банк обеспечивает порядок совершения существенных корпоративных действий в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Прочие принципы Кодекса корпоративного управления, доведенного Письмом Банка России от 10.04.2014 N06-52/2463, банк не применяет ввиду того, что он носит рекомендательный характер.

Состав Совета директоров ПАО КБ «УБРИР» по состоянию на 31.12.2016:

В составе Совета директоров в 2016 году изменений не происходило, с 30.05.2011 сформирован Совет директоров в следующем составе: Алтушкин И.А., Соловьев А.Ю., Медведев О.А., Сабуров Д.Ю., Гайворонская И.Н.

1. Алтушкин Игорь Алексеевич.

Год рождения: 1970.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доля в уставном капитале кредитной организации (доля обыкновенных акций): 29,9999%.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
21.11.2003	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
25.11.2003		Председатель Совета директоров
24.11.2003	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Член Совета директоров
02.05.2006		Председатель Совета директоров
02.04.2007	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Консультант Президента
29.06.2007	Закрытое акционерное общество «Русская медная компания»	Член Совета директоров
02.07.2007		Председатель Совета директоров
24.02.2012	Акционерное общество «Михеевский горно-обогатительный комбинат»	Член Совета директоров
06.03.2012		Председатель Совета директоров
20.04.2012	Благотворительный фонд ЗАО «Русская медная компания»	Член Попечительского Совета Фонда
31.03.2014	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Член Попечительского Совета Фонда
02.10.2014	Акционерное общество «Томинский горно-обогатительный комбинат»	Член Совета директоров
02.10.2014		Председатель Совета директоров
11.02.2016	Акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров
11.02.2016		Председатель Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

2. Гайворонская Ирина Николаевна.

Год рождения: 1966.

Образование: Высшее (Уральский государственный университет им. А.М. Горького).

Доля в уставном капитале кредитной организации (доля обыкновенных акций): 13,2763%.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
05.05.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Советник Президента
17.08.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

3. Медведев Олег Александрович.

Год рождения: 1974.

Образование: Высшее (Уральская Государственная Юридическая Академия).

Доля в уставном капитале кредитной организации (доля обыкновенных акций): 0,0006%.

В отчетном периоде произошло изменение размера доли участия Медведева О.А. в уставном капитале кредитной организации: 04.10.2016 зарегистрирован переход прав собственности от физического лица обыкновенных акций кредитной организации в количестве 6 000 штук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
17.06.2003	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»	Член Совета директоров
19.06.2003		Председатель Совета директоров
27.06.2003	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Член Совета директоров
22.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр М&А»	Генеральный директор
06.05.2004	Открытое акционерное общество «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
07.05.2004		Председатель Совета директоров
30.03.2006	Закрытое акционерное общество «Карабашмедь»	Член Совета директоров
30.03.2006		Председатель Совета директоров
30.06.2006	Открытое акционерное общество «Уралгидромедь»	Член Совета директоров
23.11.2006	Закрытое акционерное общество «Маукский рудник»	Председатель Совета директоров
27.11.2006		Член Совета директоров
29.06.2007	Закрытое акционерное общество «Русская медная компания»	Член Совета директоров
17.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «НПО «Петро-Инжиниринг»	Генеральный директор
26.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Уральская сырьевая компания»	Член Совета директоров
10.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Энерго-Базис»	Генеральный директор

07.06.2010	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Советник Президента
02.10.2014	Акционерное общество «Томинский горно-обогатительный комбинат»	Член Совета директоров
11.02.2016	Акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров
16.05.2016	Закрытое акционерное общество «Русская медная компания»	Вице-президент по корпоративным отношениям, правовым вопросам и спецпроектам

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
17.05.2004	07.10.2013	Открытое акционерное общество «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
19.05.2004	07.10.2013		Председатель Совета директоров
26.02.2007	24.02.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Большой Златоуст»	Генеральный директор
22.05.2007	06.12.2013	Акционерное общество «Майкаинзолото»	Член Совета директоров
28.05.2007	06.12.2013		Председатель Совета директоров
24.02.2012	30.06.2016	Акционерное общество «Михеевский горно-обогатительный комбинат»	Член Совета директоров
26.06.2012	27.06.2014	Закрытое акционерное общество «Стожок»	Член Совета директоров
27.06.2002	27.06.2014		Председатель Совета директоров

4. Соловьев Антон Юрьевич

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
03.06.2010	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Член Правления
18.08.2010		Председатель Правления
18.08.2010		Президент
30.05.2011		Член Совета директоров
11.02.2016	Акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
26.06.2012	27.06.2014	ЗАО «Стожок»	Член Совета директоров

5. Сабуров Дмитрий Юрьевич.

Год рождения: 1961.

Образование: Высшее (Омская высшая школа милиции МВД СССР).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
05.05.2006	Благотворительный фонд ЗАО «Русская медная компания»	Директор
31.03.2008		Член Попечительского Совета Фонда

27.04.2007	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»	Член Совета директоров
01.06.2007	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Советник Президента
14.06.2007	Открытое акционерное общество «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
25.06.2007	Закрытое акционерное общество «Маукский рудник»	Член Совета директоров
27.06.2007	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Член Совета директоров
29.06.2007	Закрытое акционерное общество «Русская медная компания»	Член Совета директоров
26.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Уральская сырьевая компания»	Член Совета директоров
31.03.2008	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Руководитель
31.03.2008		Член Попечительского Совета Фонда
27.06.2008	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров
27.01.2016	Закрытое акционерное общество «Русская медная компания»	Вице – президент по экономической безопасности
11.02.2016	Акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
13.06.2007	07.10.2013	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
24.12.2010	16.02.2015	ООО «Инвест Техно»	Генеральный директор
01.03.2007	26.01.2016	Закрытое акционерное общество «Русская медная компания»	Вице – президент по административным вопросам

Единоличный исполнительный орган ПАО КБ «УБРИР» по состоянию на 31.12.2016:

1. Соловьев Антон Юрьевич.

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
03.06.2010	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Член Правления
18.08.2010		Председатель Правления
18.08.2010		Президент
30.05.2011		Член Совета директоров
11.02.2016	Акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
26.06.2012	27.06.2014	ЗАО «Стожок»	Член Совета директоров

Состав Правления ПАО КБ «УБРИР» по состоянию на 31.12.2016:

В составе Правления банка в 2016 году изменений не происходило, с 07.10.2013 сформировано Правление банка в следующем составе:

–Соловьев Антон Юрьевич – Председатель Правления, Президент ПАО КБ «УБРИР»; вступил в должность с 18.08.2010;

–Крохин Алексей Геннадьевич: вице-президент;

–Икряников Алексей Викторович: вице-президент – директор департамента по работе с корпоративными клиентами;

–Миронов Юрий Петрович: вице-президент – директор департамента операций, банковских и информационных технологий;

–Овчинников Алексей Юрьевич: вице-президент – директор департамента розничных услуг;

–Пластинин Александр Владиславович: вице-президент – директор казначейства;

–Сиразов Марат Робертович: главный бухгалтер.

1. Соловьев Антон Юрьевич.

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
03.06.2010	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»)	Член Правления
18.08.2010		Председатель Правления
18.08.2010		Президент
30.05.2011		Член Совета директоров
11.02.2016	Акционерное общество «ВУЗ-банк»	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
26.06.2012	27.06.2014	ЗАО «Стожок»	Член Совета директоров

2. Крохин Алексей Геннадьевич.

Год рождения: 1973.

Образование: Высшее (Уральский институт народного хозяйства).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
30.12.2005	ПАО КБ «УБРИР»	Член Правления
07.04.2006	ПАО КБ «УБРИР»	Вице-президент

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

3. Икряников Алексей Викторович.

Год рождения: 1970.

Образование: Высшее (Уральский государственный технический университет)

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
15.01.2007	ПАО КБ «УБРИР»	Вице-президент – директор департамента по работе с корпоративными клиентами
16.12.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

4. Миронов Юрий Петрович.

Год рождения: 1957.

Образование: Высшее (Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт имени С.М. Кирова).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
30.03.2006	ПАО КБ «УБРИР»	Вице-президент – директор департамента операций, банковских и информационных технологий
16.12.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

5. Овчинников Алексей Юрьевич.

Год рождения: 1971.

Образование: Высшее (Уральский государственный экономический университет).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
15.01.2007	ПАО КБ «УБРИР»	Вице-президент – директор департамента розничных услуг
16.12.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

6. Пластинин Александр Владиславович.

Год рождения: 1967.

Образование: Высшее (Уральский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет имени А.М. Горького).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
15.01.2007	ПАО КБ «УБРИР»	Вице-президент – директор казначейства
16.12.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

7. Сиразов Марат Робертович.

Год рождения: 1974.

Образование: Высшее (Уральский государственный экономический университет).

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С	Организация	Должность
22.10.2004	ПАО КБ «УБРИР»	Главный бухгалтер
16.12.2010	ПАО КБ «УБРИР»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
-	-	-	-

Сведения о дивидендах

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров ПАО КБ «УБРИР», которое состоялось 30.06.2016, было принято решение, дивиденды по обыкновенным акциям по результатам деятельности за 2015 год не начислять и не выплачивать.

Размер выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям в 2016 году за предыдущие периоды составил 5 500 рублей.

Сведения о совершенных банком крупных сделках или сделках, в совершении которых имела заинтересованность

В течение 2016 года ПАО КБ «УБРИР» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Перечень сделок, в совершении которых имела заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) банка не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации были раскрыты в составе информации, включенной в ежеквартальные отчеты по ценным бумагам банка, размещенные на официальном сайте банка в сети

Интернет www.ubrr.ru и на сайте распространителя информации на рынке ценных бумаг – информационного агентства ЗАО «Интерфакс» <http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>:

–Ежеквартальный отчет ПАО КБ «УБРиР» за I квартал 2016 года:

<http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/ejekvartal/>

<http://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=306&type=5>

–Ежеквартальный отчет ПАО КБ «УБРиР» за II квартал 2016 года:

<http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/ejekvartal/>

<http://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=306&type=5>

Перечень сделок за III и IV квартал, в совершении которых имелась и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации приведен в Приложении 1 к Годовому отчету.

Показатель	Сделки, совершенные	
	количество	Сумма, тыс. руб.
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организацией - эмитента		
- в I квартале 2016 года	560	129 181 827
- во II квартале 2016 года	690	69 221 861
- в III квартале 2016 года	795	89 265 400
- в IV квартале 2016 года	551	94 367 174
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организацией – эмитента		
- в III квартале 2016 года	795	89 265 400
- в IV квартале 2016 года	551	94 367 174
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены Советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента		
- в I-IV кварталах 2016 года	0	0

Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента		
- в I квартале 2016 года	560	129 181 827
- во II квартале 2016 года	690	69 221 861
ВСЕГО сделок за 2016 год	2596	382 036 262

Перспективы развития банка

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» будет продолжать развиваться как универсальный банк федерального значения, уделяя внимание услугам, которые наиболее востребованы как среди частных клиентов и субъектов малого предпринимательства, так и крупных корпоративных клиентов.

В своем стратегическом развитии ПАО КБ «УБРИР» стремится к главным целям – дальнейшему укреплению лидирующих позиций банка среди кредитных организаций Российской Федерации путем создания новых индивидуальных решений для своих клиентов, существенно повысить стоимость бизнеса и, как результат, увеличить свою финансовую эффективность.

Основной прорыв в 2017 году в развитии банк планирует осуществить по трем направлениям. Во-первых, рост доли рынка за счет использования современных аналитических подходов к анализу клиентов, сценарного подхода к привлечению и обслуживанию. Во-вторых, рост эффективности бизнеса за счет оптимизации основных процессов. В-третьих, рост качества активов за счет развития риск-культуры и внедрения продвинутых подходов в управлении рисками. Все эти изменения должны обеспечить желаемый рост рентабельности.

В 2017 году ПАО КБ «УБРИР» продолжит наращивать количество активных пользователей продуктов за счет работы с лояльными клиентами из общей базы, больше внимания будет уделяться дистанционным сервисам, которые позволяют клиентам удобно, быстро, просто обслуживаться в банке. Также банк продолжит вести консервативную политику, чтобы сохранить уровень риска на приемлемом уровне.

В сегменте предприятий банк намерен предлагать традиционные услуги и продукты плюс лизинг и факторинг, при этом адаптируя каждую из стандартизованных продуктовых линеек под нужды нижеследующих категорий клиентов: ключевые клиенты (стратегические партнеры в регионе), корпоративные клиенты – предприятия бизнеса средних размеров, МСП.

2017 год будет проходить на фоне повышения эффективности бизнеса и производительности, а также контроля над затратами.

Президент



А.Ю. Соловьев