ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

за 2015 год

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

Аудируемое лицо:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000350

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

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

***Членство в саморегулируемой организации аудиторов*:**
Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;

• Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» по состоянию на 1 января

2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

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

В составе статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» и статьи 11 «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 01 января 2016 г. наблюдается значительная концентрация требований в отношении нерезидентов – юридических лиц. Структура и изменение активов по указанным статьям изложена в разделах 4.4, 4.10 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и

подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(доверенность от 11 января 2016 года № 3) Корноухова Татьяна Ивановна

31 марта 2016 года

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ г. ЕКАТЕРИНБУРГ * ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * «Екатеринбургский Аудит-Центр» * серия 1-ОИ №02608-1 * АУДИТ-ЦЕНТР

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2016 г.

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

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	**АКТИВЫ**			
1	Денежные средства	4.1	5 652 648	6 580 337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	14 068 801	7 111 379
2.1	Обязательные резервы		1 583 269	1 565 338
3	Средства в кредитных организациях	4.1	17 965 989	5 839 263
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.3	699 696	608 078
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	175 933 599	167 528 584
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	148 717	11 748 490
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	13 485	3 621
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7, 4.8	73 476 711	28 413 147
8	Требование по текущему налогу на прибыль		448 731	145 448
9	Отложенный налоговый актив		238 105	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	4 937 725	3 778 179
11	Прочие активы	4.10	52 560 847	4 923 417
12	Всего активов	2.2	346 131 569	236 676 322
II	**ПАССИВЫ**			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	58 295 208	34 270 223
14	Средства кредитных организаций	4.11	22 118 646	9 934 138
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	199 750 963	161 282 829
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		142 191 526	100 138 177
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		206 582	589 281
17	Выпущенные долговые обязательства	4.13	7 684 740	15 539 889
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 362	279 643
19	Отложенное налоговое обязательство		895 185	278 574
20	Прочие обязательства	4.14	42 460 836	1 908 403
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		68 351	94 380
22	Всего обязательств	2.2	331 481 873	224 177 360
III	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**			
23	Средства акционеров (участников)	4.15	3 004 363	3 004 363
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
26	Резервный фонд		450 654	450 654
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 448	14 483
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		68 316	68 354
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 961 145	6 576 405
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 162 770	1 384 703
31	Всего источников собственных средств		14 649 696	12 498 962
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		74 342 373	46 168 273
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 420 651	6 143 064
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

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

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

"26" февраля 2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

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

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		25 107 801	23 929 683
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		421 448	158 092
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 069 246	19 372 486
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		4 407	8 124
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 612 700	4 390 981
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		29 090 373	16 098 924
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 326 267	3 459 379
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		21 531 137	11 132 010
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 232 969	1 507 535
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-3 982 572	7 830 759
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-13 461 946	-14 440 909
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1 682 598	-1 967 583
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-17 444 518	-6 610 150
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 367 852	-3 249 432
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		525 604	177 590
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-54 901	-12 932
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	9 753 799	-2 681 023
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	12 390 087	12 183 489
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	61 043
12	Комиссионные доходы		7 229 522	7 073 428
13	Комиссионные расходы		666 879	537 076
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	2 197	1 880
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-836 116	-18 025
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-334 261	-200 684
17	Прочие операционные доходы		2 644 259	4 662 035
18	Чистые доходы (расходы)		10 840 941	10 850 143
19	Операционные расходы	5.5	8 130 330	8 818 329
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	2 710 611	2 031 814
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3, 5.4	547 841	647 111
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2	2 162 770	1 384 703
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 162 770	1 384 703

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

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

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07
" 26 " февраля 2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на "01" января 2016 г.

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	27 033 372	2 717 466	24 315 906
1.1	Источники базового капитала:		14 611 412	2 167 060	12 444 352
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3 004 363	0	3 004 363
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 004 363	0	3 004 363
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		1 000 000	0	1 000 000
1.1.3	Резервный фонд		450 654	0	450 654
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		10 156 395	2 167 060	7 989 335
1.1.4.1	прошлых лет		7 956 404	1 379 999	6 576 405
1.1.4.2	отчетного года		2 199 991	787 061	1 412 930
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		7 860	-960	8 820
1.2.1	Нематериальные активы		3 144	1 380	1 764
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		4 716	-2 340	7 056
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		14 603 552	2 168 020	12 435 532
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		14 603 552	2 168 020	12 435 532
1.8	Источники дополнительного капитала:		12 429 820	549 446	11 880 374
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		12 344 425	549 492	11 794 933
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		916 418	-166 916	1 083 334
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		85 395	-46	85 441
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		12 429 820	549 446	11 880 374
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		229 812 285	46 463 332	183 348 953
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		229 807 569	46 465 672	183 341 897
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		229 892 964	46 465 626	183 427 338
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		6,4	X	6,8
3.2	Достаточность основного капитала		6,4	X	6,8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11,8	X	13,3

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	307 274 062	294 959 800	175 559 618	201 228 903	191 681 795	123 176 577
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		94 880 651	94 880 651	0	58 490 594	58 490 167	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7 235 150	7 235 150	0	8 145 238	8 145 238	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		5 083 193	5 083 193	0	674 634	674 634	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		30 287 990	30 287 990	6 057 598	12 511 608	12 511 451	2 502 290
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		28 343	28 343	5 669	183 745	183 588	36 718
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		14 709 595	14 709 595	2 941 919	9 580 877	9 580 877	1 916 175
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		578 279	578 279	289 140	11 780	11 780	5 890
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		404 638	404 638	202 319	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		15 192	15 192	7 596	11 780	11 780	5 890
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		181 527 142	169 212 880	169 212 880	130 214 921	120 668 397	120 668 397
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		118 230 014	116 122 477	116 122 477	102 614 005	99 720 579	99 720 579
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения		3 964 194	3 642 305	3 642 305	2 296 609	2 296 609	2 296 609
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:		3 122 828	3 122 828	156 141	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		3 122 828	3 122 828	156 141	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		5 837 342	4 906 877	7 350 290	6 168 502	5 836 459	8 259 805
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		573 311	466 931	513 624	1 181 455	1 087 132	1 195 845
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		174 797	171 966	223 556	302 990	300 155	390 202
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5 065 234	4 243 980	6 373 110	4 684 057	4 449 172	6 673 758
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		24 000	24 000	240 000	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		47 854 673	36 057 202	36 504 154	61 071 545	50 594 801	54 614 075
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	15 854 391	13 065 271	14 371 798
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1 802 329	730 737	1 023 031	5 335 752	4 329 001	6 060 601
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		123 412	60 625	103 063	430 039	292 915	497 956
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		300 962	68 722	137 443	1 507 433	585 603	1 171 206
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		55 603	19 115	57 345	175 736	90 529	271 587
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 415	1 054	6 324	2 843	1 889	11 334
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5 420 651	5 379 983	5 069 032	5 391 340	5 371 285	4 563 130
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5 420 651	5 379 983	5 069 032	5 391 340	5 371 285	4 563 130

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		22 573 369		1 768 749	30 719 663		1 587 299

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	2 774 682	1 685 236
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		18 497 877	11 234 908
6.1.1	чистые процентные доходы		7 460 170	6 010 703
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 037 707	5 224 205
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	3 007 341	1 411 630
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		194 854	112 930
7.1.1	общий		194 760	52 728
7.1.2	специальный		94	60 202
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		571 663	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14 715 131	-947 241	15 662 372
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		12 992 437	-2 131 719	15 124 156
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 654 343	1 210 507	443 836
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		68 351	-26 029	94 380
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		14 603 552	13 964 474	12 402 993	12 174 159
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		354 611 405	346 756 094	326 136 480	271 713 497
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	4,1	4,0	3,8	4,5

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 45 297 853, в том числе вследствие:
   1.1. выдачи ссуд 28 900 239;
   1.2. изменения качества ссуд 8 924 216;
   1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 268 396;
   1.4. иных причин 7 205 002;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 47 429 572, в том числе вследствие:
   2.1. списания безнадежных ссуд 15 558 728;
   2.2. погашения ссуд 20 227 626;
   2.3. изменения качества ссуд 4 256 218;
   2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 243 143;
   2.5. иных причин 7 143 857

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

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

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Купакова

Телефон: (343) 311-75-07

"26" февраля 2016 г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на "1" января 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязателдьных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	6,4		6,8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	6,4		6,8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	11,8		13,3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15	807,8		153,9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50	77,0		72,8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120	42,8		57,3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	24,8	Максимальное	24,3
				Минимальное	0,6	Минимальное	0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	595,3		399,5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,3		0,1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,7		0,6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		-	-		-	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-		-	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		346 131 569
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковкой группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-331 538
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		162 706
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 629 197
7	Прочие поправки		-3 014 164
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		354 606 098

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		272 458 899
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 860
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		272 451 039

	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		699 677
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 053 247
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		1 384 766
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		368 158
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		76 000 305
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4 713 559
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 876 265
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		76 163 011
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		10 981 630
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 352 433
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5 629 197
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		14 603 552
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		354 611 405
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	4,1

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

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

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

"26" февраля 2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 467 240	2 288 948
1.1.1	проценты полученные		24 172 857	23 514 034
1.1.2	проценты уплаченные		-28 449 031	-16 004 580
1.1.3	комиссии полученные		7 115 956	6 938 342
1.1.4	комиссии уплаченные		-666 879	-537 076
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 367 852	-3 283 824
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-39	-72
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 753 799	-2 681 023
1.1.8	прочие операционные доходы		2 148 025	2 884 339
1.1.9	операционные расходы		-7 641 890	-8 314 529
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-597 706	-226 663
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		42 818 993	-7 769 856
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 931	-340 894
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		549 451	13 954 128
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 026 934	-36 229 546
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-49 573 183	-432 247
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		28 556 983	4 415 400
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		10 046 260	-4 871 700
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		30 240 012	15 307 961
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-382 699	585 885
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7 661 275	289 908
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		34 088 309	-448 751
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8.4, 8.5	46 286 233	-5 480 908
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-18 256 233	-22 396 668
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		51 170 554	25 453 081
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-60 890 231	-3 676 888
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3 262 333	344 734
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 722 901	-929 557
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		513 614	4 174 044
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.4, 8.5	-25 922 864	2 968 746
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-345	-400 153
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.4, 8.5	-345	-400 153

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2 224 496	6 858 153
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	18 138 528	3 945 838
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		17 965 641	14 019 803
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		36 104 169	17 965 641

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

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

М.П.

Исполнитель _____ С.Н. Кулакова

Телефон: (343) 311-75-07

" 26 " февраля 2016 г.

Уральский Банк
реконструкции и развития

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ» ЗА 2015 ГОД

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ 18
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ 18
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 19
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий) 19
2.2. Основные показатели деятельности 22
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год 22
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 23
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА 23
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 23
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка 28
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 28
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 29
3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты 30
3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год 31
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 31
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов 31
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 31
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости 32
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 34
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания 38
4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях 39
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 40
4.8. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» 43
4.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 44
4.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов 46
4.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 48
4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов 49
4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг 50
4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств 51
4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации 52
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 53

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов ... 53
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 54
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу ... 54
5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов ... 55
5.5. Информация о вознаграждении работникам ... 55
5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода ... 56
5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию ... 56
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ... 56
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ... 63
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ... 63
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования ... 63
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств ... 63
8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию ... 63
8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей ... 64
8.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон ... 64
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ... 65
9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля ... 65
9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения ... 65
9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками ... 66
9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом ... 67
9.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ... 68
9.1.5. Политика в области снижения рисков ... 69
9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам ... 70
9.1.7. Информация об управлении капиталом ... 70
9.1.8. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года ... 71
9.1.9. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков ... 71
9.2. Кредитный риск ... 72

9.3. Рыночный риск 84
9.4. Операционный риск 94
9.5. Риск ликвидности 96
9.6. Правовой риск 98
9.7. Стратегический риск 99
9.8. Риск потери деловой репутации 101
9.9. Становой риск 101
9.10. Информация о сделках по уступке прав требований 102
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 103
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ 106
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ 109
13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ ОТ 17.06.2014 Г. № 154-И «О ПОРЯДКЕ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОРЯДКЕ НАПРАВЛЕНИЯ В КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ПРЕДПИСАНИЯ ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЯ В ЕЕ СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА (ДАЛЕЕ – ИНСТРУКЦИЯ № 154-И)» 110
14. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ 111

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 2015 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У») и № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 2332-У»).

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

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

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

Всего по состоянию на 01.01.2016 в составе банка имеется 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2014 – 13), 167 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс (по состоянию на 01.01.2015– 346). В начале 2015 года в целях оптимизации расходов и повышения эффективности работы банковских точек продаж, банк продолжил сворачивание легкой сети кредитования и закрытие точек продаж с низкими показателями объемов предоставления банковских услуг. В связи с этим до 01.01.2016 года было произведено закрытие офисов в различных регионах России. Также были реализованы проекты по переезду действующих точек в более выгодные помещения как с точки зрения клиентопотока, так и с точки зрения аренды.

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

Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, в которую входят следующие организации:

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

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

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

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

- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;

- выдает банковские гарантии;

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU15002000102	31.03.2015	Министерство промышленности и торговли РФ	по 01.04.2016
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU15002000113	03.04.2015	Министерство промышленности и торговли РФ	по 01.04.2016
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	до 19.02.2019

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

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

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Активы	346 131 569	236 676 322
Обязательства	331 481 873	224 177 360
Капитал	27 033 372	24 315 906

тыс. руб.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прибыль до налогообложения	2 710 611	2 031 814
Прибыль после налогообложения	2 162 770	1 384 703

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год

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

В 2015 году динамика экономического роста остается отрицательной на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. В течение 2015 года продолжалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, обусловленное высокими геополитическими рисками и существенным снижением мировых цен на нефть. Однако, ключевая ставка Банка России снижена в течение 2015 года с 17% до 11%. По прогнозу ЦБ РФ инфляция составит менее 7% в январе 2017 года. При этом по данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились за 2015 год на 6,9%, объем сбережений населения увеличился на 25,2 %. На 01.01.2016 совокупный размер капитала банков составил 9,009 трлн. руб., увеличившись на 13,6% с начала 2015 года.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. За 2015 год активы Банка увеличились на 46,2 % и по состоянию на 01.01.2016 составили 346,132 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам 2015 года составили 27,033 млрд. руб., увеличившись на 11,2 % по сравнению с началом 2015 года.

По результатам деятельности за 2015 год Банк получил прибыль до налогообложения в размере 2 710,611 млн. рублей, за 2014 год – 2 031,814 млн. руб. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат.

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

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении чистой прибыли по итогам 2015 финансового года не принято. Данное решение принимается на годовом общем собрании акционеров.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством: Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение Банка России № 385-П»), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.
Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания надо формой и открытости.

Учет операций с клиентами

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.
Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).
Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций с ценными бумагами

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

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

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

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва.
В целях расчета справедливой стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).
Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.
В случае, если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.
В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.
В случае, если с момента последнего определения цены, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.
Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходуются по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.
В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.
Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.
Учет выпущенных банком облигаций ведется по номинальной стоимости в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков. Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным бумагам к исполнению.
Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей.
Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.
Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в

будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).
В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.
Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положение Банка России № 385-П (с изменениями и дополнениями).
Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).
Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).
Курс рубля по отношению к доллару США на 31.12.2015 года составил 72,9299 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2015 года составил 79,6395 рубля за 1 евро.
Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов принимаются учетные цены Центрального банка Российской Федерации на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен.
Учетная цена аффинированного золота на 31.12.2015 года, установленная Центральным Банком, составила 2490,71 рубля за 1 грамм, серебра – 32,40 рубля за грамм, платины – 2044,62 за грамм, палладия – 1282,58 за грамм.

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

Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). На счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета
Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).
На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или к получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.
По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.
Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.
С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

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

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

Учет резервов на возможные потери

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

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

1. Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

4. Положением Банка «О порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери».

Учет основных средств

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд. Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по относительной величине 0,5% от капитала банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования, в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2015 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);
- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по рыночной стоимости;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2015 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в т. ч. налог на прибыль, налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость)
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В связи с тем, что в отношении Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК" (далее – «ОАО «ВУЗ-банк») реализуется комплекс мер по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)» и возложении с 12 августа 2015 года на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации по управлению ОАО «ВУЗ-банк» сроком на шесть месяцев, фактической датой получения ПАО КБ «УБРиР» контроля и значительного влияния над санируемым банком ОАО «ВУЗ-банк» в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» - 11 февраля 2016 года.

ОАО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу ПАО КБ «УБРиР» с 11 февраля 2016 года.

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

Учетная политика Банка на 2016 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями, внесенными:

- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»,
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

тыс. руб.

	1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Наличные денежные средства	5 652 648	6 580 337
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	12 485 532	5 546 041
Корреспондентские счета в банках	16 540 860	5 694 941
- Российской Федерации	13 600 102	2 159 303
- других стран	2 940 758	3 535 638
Итого денежные средства и их эквиваленты	**34 679 040**	**17 821 319**

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2016 года составили 1 583 269 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 1 565 338 тыс. руб.).

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

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

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

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Облигации, в т. ч.:	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации российских компаний, из них:	-	-
Транспорт	-	-
Финансовая сфера	-	-
Энергетика	-	-
Металлургия	-	-
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	**699 696**	**608 077**
Форвард, в т. ч.	*696 944*	*530 968*
-иностранная валюта	696 230	528 494
-драгоценные металлы	714	2 474
-ценные бумаги	0	
Опцион, в т. ч.:	*0*	*76 162*
-иностранная валюта	-	76 162
-производные финансовые инструменты	-	
-ценные бумаги	0	
другие	0	
Фьючерс, в т. ч.	-	-
-другие	-	-
Своп, в т. ч.	*1 720*	-
-иностранная валюта	*1 720*	-
Прочие сделки	1 032	*947*
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**699 696**	**608 077**

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

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

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

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

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

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

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	На 01 января 2016 года	На 01 января 2015 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	834 157	12 132 578
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	-	-
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	-	-
ИТОГО	**834 157**	**12 132 578**

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	0	4 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 482 002	10 135 461
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	123 506 239	105 420 908
Ссуды физическим лицам	44 561 302	61 102 593
Итого ссудной задолженности	187 549 543	180 958 962
Резерв на возможные потери по ссудам	11 615 944	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	**175 933 599**	**167 528 584**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	**0**	**4 300 000**
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т. ч.:	**19 482 002**	**10 135 461**
- кредитным организациям – резидентам	7 672 290	4 232
- кредитным организациям – нерезидентам	11 809 712	10 131 229
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т. ч.:	**123 506 239**	**105 420 908**
- Кредиты юридическим лицам	112 077 035	102 894 587
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставление контрагенту права отсрочки платежа	11 429 204	2 526 321
Ссуды физическим лицам	**44 561 302**	**61 102 593**
Итого ссудной задолженности	**187 549 543**	**180 958 962**
Резерв на возможные потери по ссудам	11 615 944	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	**175 933 599**	**167 528 584**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Финансирование текущей деятельности	61 499 452	60 237 598
Торговое финансирование контрактов	50 477 138	42 307 866
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	11 429 204	2 526 321
Прочие	100 445	349 123
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	**123 506 239**	**105 420 908**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
На потребительские цели	43 606 922	60 050 834
Ипотечные и жилищные кредиты	867 687	942 917
Автокредиты	55 645	77 794
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	**44 561 302**	**61 102 593**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	**19 482 002**	**10 135 461**
Депозиты в Банке России	**0**	**4 300 000**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч.:	**123 506 239**	**105 420 908**

Оптовая и розничная торговля	66 992 482	57 612 584
Обрабатывающие производства	8 336 844	5 287 426
Транспорт и связь	556 788	974 074
Строительство	3 528 336	739 882
Сельское хозяйство	443 339	214 551
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 730 690	8 965 624
На завершение расчетов	302 896	467 353
Добыча полезных ископаемых	6 051 690	2 926 756
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 945 282	4 406 736
Прочие виды деятельности	15 617 892	23 825 922
Ссуды физическим лицам	44 561 302	61 102 593
Итого ссудной задолженности	**187 549 543**	**180 958 962**
Резерв на возможные потери по ссудам	**11 615 944**	**13 430 378**
Итого чистой ссудной задолженности	**175 933 599**	**167 528 584**

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России всего, в т. ч.:	**0**	**4 300 000**
До востребования и менее 1 месяца	-	4 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.:	**19 482 002**	**10 135 461**
До востребования и менее 1 месяца	7 907 200	166 325
От 1 до 3 месяцев	6 563 528	7 066 204
От 3 до 12 месяцев	5 011 274	2 812 919
От 1 до 3 лет	0	90 013
Свыше 3 лет	0	0

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т. ч.:	**123 506 239**	**105 420 908**
До востребования и менее 1 месяца	12 060 171	7 661 882
От 1 до 3 месяцев	13 962 077	6 483 497
От 3 до 12 месяцев	61 637 018	49 279 344
От 1 до 3 лет	20 358 160	15 455 286
Свыше 3 лет	15 488 813	26 540 899
Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:	**44 561 302**	**61 102 593**
До востребования и менее 1 месяца	1 079 116	937 914
От 1 до 3 месяцев	1 870 983	1 933 203
От 3 до 12 месяцев	8 339 914	10 087 287
От 1 до 3 лет	14 194 612	23 334 873
Свыше 3 лет	19 076 677	24 809 316
Резерв на возможные потери по ссудам	11 615 944	13 430 378
Итого чистой ссудной задолженности	**175 933 599**	**167 528 584**

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.:	**3 014 215**	**3 670 321**
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Негосударственным коммерческим организациям	869 401	970 264
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	389 762	645 363
Гражданам	1 755 051	1 999 325
Юридическим лицам – нерезидентам	0	55 369
Итого просроченной ссудной задолженности	**3 014 215**	**3 670 321**
Резерв на возможные потери по ссудам	2 685 157	2 966 763
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	**329 057**	**703 558**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего,	**19 482 002**	**14 435 461**
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	**7 672 290**	**4 304 232**
Центральный федеральный округ	7 672 290	4 232
кредитным организациям - нерезидентам	**11 809 712**	**10 131 229**

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего,	**123 506 239**	**105 420 908**
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	**52 049 698**	**51 440 752**
Центральный федеральный округ	3 937 419	2 162 090
Южный федеральный округ	6 896	154 239
Северо-Западный федеральный округ	1 267 988	627 127
Дальневосточный федеральный округ	0	13 750
Сибирский федеральный округ	62 085	430 411
Уральский федеральный округ	41 327 158	43 086 380
Приволжский федеральный округ	5 448 152	4 876 767
Северо-Кавказский федеральный округ	0	89 988
юридическим лицам - нерезидентам	**71 456 541**	**53 980 156**
Ссуды физическим лицам, всего,	**44 561 302**	**61 102 593**
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	**44 561 302**	**61 102 593**
Центральный федеральный округ	2 118 357	3 546 122
Южный федеральный округ	1 430 433	2 563 557
Северо-Западный федеральный округ	776 410	1 054 620
Дальневосточный федеральный округ	300 651	641 047
Сибирский федеральный округ	3 647 122	6 801 734
Уральский федеральный округ	25 436 471	30 136 549
Приволжский федеральный округ	10 618 994	15 923 318
Северо-Кавказский федеральный округ	232 864	435 646
физическим лицам - нерезидентам	**0**	**0**
Резерв на возможные потери по ссудам	**11 615 944**	**13 430 378**
Итого чистой ссудной задолженности	**175 933 599**	**167 528 584**

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

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.:	**134 461**	**11 746 312**	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*134 461*	*153 941*	*Российская Федерация*
Облигации кредитных организаций	*0*	*3 605 551*	*Российская Федерация*
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	*7 986 820*	
Нефтегазовая отрасль	0	0	Российская Федерация

Энергетика	0	2 670 005	Российская Федерация
Транспорт	0	1 914 800	Российская Федерация
Металлургия	0	221 528	Российская Федерация
Цветная металлургия	0	100 703	Российская Федерация
Финансовая сфера	0	89 566	Российская Федерация
Корпоративные акции всего, в т. ч.:	**14 398**	**4 398**	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
Финансовая сфера	10 007	8	Российская Федерация
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	**141**	**2 220**	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**148 717**	**11 748 490**	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	11 524 499	

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

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

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2015 года:

- облигации федерального займа имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 5,00% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с марта 2015 года по июль 2016 года, купонный доход от 8,15% до 9,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с февраля 2015 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,90% до 12,15% в год.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

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

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
UBRD FINANCE LIMITED	Ирландия	Эмиссионная деятельность	100	100	0,04	0,04
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,1	40,1	3 620,97	3 620,97
Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	100		10 000,00	
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	13 621,01	3 621,01

В связи с тем, что в отношении Открытое акционерное общество "ВУЗ-БАНК" (далее – «ОАО «ВУЗ-банк») реализуется комплекс мер по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)» и возложении с 12 августа 2015 года на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации по управлению ОАО «ВУЗ-банк» сроком на шесть месяцев, фактической датой получения ПАО КБ «УБРиР» контроля и значительного влияния над санируемым банком ОАО «ВУЗ-банк» в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» - 11 февраля 2016 года.
ОАО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу ПАО КБ «УБРиР» с 11 февраля 2016 года.

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

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.:	**74 366 918**	**28 432 283**	
Еврооблигации	*48 465 002*	*0*	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	*284 283*	*0*	
Субфедеральные облигации	*882 952*	*1 155 745*	*Российская Федерация*
Облигации кредитных организаций	*11 674 569*	*11 029 524*	*Российская Федерация*

Облигации кредитных организаций	*0*	*608 243*	*Страна, не входящая в ОЭСР*
Облигации российских компаний, в т. ч.:	*13 060 112*	*15 638 771*	
Связь и телекоммуникация	3 553 225	5 427 937	Российская Федерация
Финансовая сфера	4 430 870	2 866 572	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	2 720 880	2 720 351	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	-	2 169 223	Российская Федерация
Транспорт	2 355 137	665 575	Российская Федерация
Черная металлургия	-	307 591	Российская Федерация
Металлургия	-	-	Российская Федерация
Машиностроение	-	-	Российская Федерация
Энергетика	-	-	Российская Федерация
Другие отрасли	-	1 481 522	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	**890 207**	**19 136**	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	**73 476 711**	**28 413 147**	

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

- еврооблигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по апрель 2021 года, купонный доход от 3,16% до 7,875% в год;
- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с августа 2023 года по январь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 8,15% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход от 7,49% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,75% до 14,00% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с февраля 2016 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,50% до 18,30% в год.

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери), переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 71 281 438 тыс. руб. (на 1 января 2015 года 28 413 147 тыс. руб.).

Далее представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2015 года:

- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с декабря 2015 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,55% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,25% до 12,60% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с июня 2015 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,50% до 10,75% в год.

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

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери
Еврооблигации	**48 465 002**	**0**	**0**	**0**
I категории качества	48 465 002	-	-	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Облигации Российской Федерации	**284 283**	**0**	**0**	**0**
I категории качества	284 283	-	-	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Субфедеральные облигации	**882 952**	**0**	**1 155 745**	**584**
I категории качества	882 952	-	1 098 268	-
II категории качества	-	-	57 477	584
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	**11 674 569**	**890 207**	**11 637 767**	**0**
I категории качества	10 475 096	-	-	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-

IV категории качества	631 155	321 889	-	-
V категории качества	568 318	568 318	-	-
Облигации российских компаний	**13 060 112**	0	**15 638 771**	0
I категории качества	13 060 112	-	-	-
II категории качества	-	-	-	-
III категории качества	-	-	-	-
IV категории качества	-	-	-	-
V категории качества	-	-	-	-
Резерв по сделкам РЕПО (на контрагента)	-	0	-	18 552
ИТОГО	**74 366 918**	**890 207**	**28 432 283**	**19 136**

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелись задержки платежей.

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

тыс.руб.

Цели переклассификации	Перевод из портфеля	Перевод в портфель	Сумма межпортфельного перевода
Реализации менее чем за три месяца до срока погашения	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	5 040 190
Реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	15 317 951
		ИТОГО	20 855 453

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на1 января 2015	3 674 253	227 147	89 358	10 694	953 110	4 954 562
Поступления за год	1 908 919	473 905	1 528 948	123	774 119	4 686 014
Выбытие за год	624 214	390 310	1 578 733	0	653 790	3 247 047
Сформированный резерв на возможные потери за	0	0	0	0	68 187	68 187
Стоимость основных средств на 1 января 2016	4 958 958	310 742	39 573	10 817	1 073 439	6 393 528
Сумма амортизации на 01.01.2016 года, всего						1 311 356
Сформированный резерв на 01.01.2016 года						144 447
ИТОГО						4 937 725

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	5 538 959	260 657	613 545	10 694	837 604	7 261 460
Поступления за год	1 395 254	616 841	1 497 016	0	844 937	4 354 048
Выбытие за год	3 259 961	650 351	2 021 203	0	729 431	6 660 946
Сформированный резерв на возможные потери за год	34	0	0	0	70 232	70 266

Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	3 674 253	227 147	89 358	10 694	953 110	4 954 562
Сумма амортизации на 01.01.2015 года, всего						1 089 470
Сформированный резерв на 01.01.2015 года						86 913
ИТОГО						3 778 179

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

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

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

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

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

По состоянию на 31.12.2015 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценена независимым оценщиком ИП Коротков Н.В. Стаж оценочной деятельности более 9 лет. Коротков Николай Вениаминович имеет диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия бизнеса)» УГТУ-УПИ, свидетельство о повышении квалификации в области оценочной деятельности УГТУ-УПИ. Оценщик Коротков Николай Вениаминович - является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», регистрационный номер оценщика №360.

Применяемые оценщиком методы оценки:

- затратный подход;

- сравнительный подход;

- доходный подход.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 1 020 915 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 31 526 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: недвижимое имущество 923 737 тыс. руб., движимое имущество 22 474 тыс. руб.) По состоянию на 1 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 144 447 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: 86 913 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

						тыс. руб.
	Всего	**Сроки, оставшиеся до погашения**				
		д/в и на 1 день	**от 1 до 30 дней**	**от 31 до 181 дня**	**от 181 дня до 1 года**	**свыше 1 года**
Финансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т. ч.:	**51 380 100**	**127 836**	**764 976**	**45 196**	**33 516**	**50 408 576**
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	48 432 821	116 260	441	11 898	11 890	48 292 332
Требования по получению процентов	2 947 279	11 576	764 535	33 298	21 626	2 116 244
Нефинансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т. ч.:	**3 176 390**	**2 852 623**	**53 058**	**122 749**	**108 343**	**39 617**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 213 062	1 976 398	40 696	109 260	75 264	11 444
Прочие	963 328	876 225	12 362	13 489	33 079	28 173
Итого прочие активы	**54 556 490**	**2 980 459**	**818 034**	**167 945**	**141 859**	**50 448 193**

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т. ч.:	**4 078 048**	**45 610**	**813 776**	**29 739**	**26 500**	**3 162 423**
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	592 571	17 619	0	9 178	9 178	556 596
Требования по получению процентов	3 485 477	27 991	813 776	20 561	17 322	2 605 827
Нефинансовые активы всего за вычетом резерва под обесценение, в т. ч.:	**2 874 318**	**2 463 696**	**21 306**	**280 516**	**82 747**	**26 053**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 460 476	2 318 302	12 852	114 913	8 607	5 802
Прочие	413 842	145 394	8 454	165 603	74 140	20 251
Итого прочие активы	**6 952 366**	**2 509 306**	**835 082**	**310 255**	**109 247**	**3 188 476**

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

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**1 709 309**	**319 641**	**2 028 950**
Чистое создание резерва под обесценение	-719 139	685 832	-33 307
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**990 170**	**1 005 473**	**1 995 643**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**1 149 050**	**128 947**	**1 277 997**
Чистое создание резерва под обесценение	560 259	190 694	750 953
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1 709 309**	**319 641**	**2 028 950**

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

- 8 301 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 51 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 34 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги юридического агента.
- 3 058 тыс. руб. - дебиторская задолженность за услуги по сопровождению и техподдержки ПО.

4.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	58 295 208	34 270 223
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	6 595 085	7 062 283
- синдицированные кредиты	1 723 330	1 710 313
- депозиты "овернайт"	-	-
Счета типа "Лоро"	1 146 603	651 120
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	17 614	58 230
Договоры прямого РЕПО с банками	14 359 344	2 162 505
Итого средства кредитных организаций	**80 413 854**	**44 204 361**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2015 и 2014 годов.

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

4.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребования	**16 568 119**	**18 733 015**
- Физические лица	6 765 559	5 651 500
в т. ч. в драгоценных металлах	3 310	4 632
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	9 802 560	13 081 515
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	**183 182 845**	**142 549 814**
- Физические лица	133 663 551	93 171 136
в т. ч. в драгоценных металлах	214 042	200 251
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	49 519 294	49 378 679
в т. ч. в драгоценных металлах	50 749	40 686
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**199 750 963**	**161 282 829**

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

тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Физические лица	140 429 109	98 822 635
Инвестиции и финансы	18 318 128	19 724 722
Услуги	16 608 352	15 721 829
Торговля	8 570 441	7 670 792
Производство	6 665 911	7 591 559
Металлургия и торговля металлами	910 270	5 024 563
Строительство	3 757 219	4 351 951
Государственное управление	8 348	11 359
Прочие виды деятельности	4 483 185	2 363 419
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**199 750 963**	**161 282 829**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течении 2015 и 2014 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (LONDON) (правопреемник ABN AMRO BANK N.V.)	9,89%	3 644 135 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)	2 812 920 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)
ЗАО "Новгородский металлургический завод"	13,00%	-	150 000 000,00 руб.
UBRD CAPITAL LIMITED	12,00%	4 956 023 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)	3 825 571 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 687 752 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 457 654 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 125 168 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 687 752 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 915 308 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 250 336 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 822 067 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 406 460 000,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		**263 000 000 USD (19 168 150 100,00 руб.)**	**150 000 000 руб. 263 000 000 USD (14 795 959 200,00 руб.)**

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

4.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Облигации	4 791 319	6 029 850
Сберегательные сертификаты	810 524	100 992
Векселя	2 082 897	9 409 047
Итого выпущенные долговые обязательства	**7 684 740**	**15 539 889**

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 января 2016 года составила 78 405 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 256 517 тыс. руб.).

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

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

- в валюте РФ от 9,54% до 11,00%;

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

На 1 января 2015 года сроки погашения дисконтных векселей от января 2015 года до октября 2016 года, ставка доходности в валюте РФ составляет от 6,0% до 26,73% в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств).

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент: ПАО КБ «УБРиР»		
Серия	БО-05	БО-08
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15	10,75
Ставка третьего купона, % в год	11,75	12,25
Ставка четвертого купона, % в год	11,75	16,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25	13,00
Ставка шестого купона, % в год	13,00	13,00
Количество купонных периодов	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	6 месяцев
Дата приобретения по оферте	20.04.2016	-

В апреле и октябре 2015 года Банк приобрел облигации серии БО-05, предъявленные к оферте. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций - 3 056 953 тыс. руб.

В марте и сентябре 2015 года Банк приобрел облигации серии БО-08, предъявленные к оферте. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций - 1 666 082 тыс. руб.

29 сентября 2015 года Банком были погашены облигации серии БО-1 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	**42 031 559**	**341 164**	**362 138**	**502 259**	**48 394**	**19 996**
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 868 251	58 702	514 450	1 215 517	20 590	58 993
Прочие финансовые обязательства	40 163 308	77 196	-	72	14576649	25509391
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	**429 276**	**634 452**	**-**	**-**	**-**	**-**
Налоги к уплате	14 474	14 474	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	414 802	414 802	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	**42 460 836**	**975 616**	**362 138**	**502 259**	**48 394**	**19 996**

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	**1 273 951**	**341 164**	**362 138**	**502 259**	**48 394**	**19 996**
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 200 738	267 951	362 138	502 259	48 394	19 996
Прочие финансовые обязательства	73 213	73 213	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	**634 452**	**634 452**	**-**	**-**	**-**	**-**
Налоги к уплате	45 151	45 151	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	589 301	589 301	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	**1 908 403**	**975 616**	**362 138**	**502 259**	**48 394**	**19 996**

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

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

	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002
Итого уставный капитал	1 001 454 334	3 004 363,002	1 001 454 334	3 004 363,002

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	40 202 492	28 423 144	-11 779 348
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	5 130 565	3 447 967	-1 682 598
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 197	2 197
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	2 724 115	1 553 738	-1 170 377

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	33 460 760	20 987 791	-12 472 969

Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1	1	0
Начисленные процентные доходы	4 353 240	2 385 657	-1 967 583
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 978	75 858	1 880
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	236 310	218 285	-18 025
Прочие потери	-13 067 961	16 046 474	29 114 435

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

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

На 1 января 2016 года Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 9 753 799 тыс. руб. (на 1 января 2015 года составляли - 2 681 023 тыс. руб.).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 1 января 2016 года составляют 12 390 087 тыс. руб. (на 1 января 2015 года составляли 12 183 489 тыс. руб.).

	На 01 января 2016 года тыс. руб.	На 01 января 2015 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 753 799	(2 681 023)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 390 087	12 183 489
	22 143 886	**9 502 466**

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

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по НДС	233 079	197 993
Расходы по налогу на имущество	42 113	62 902
Расходы по транспортному налогу	1 281	1 343
Расходы по налогу на землю	2 415	3 454
Расходы по уплате государственной пошлины	2 847	5 878
Расходы по прочим налогам и сборам	0	3

Итого налоги сборы, относимые на расходы	**281 735**	**271 573**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	45 039	281 469
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	664 101	257 864
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 238 105	-
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	72 640	34 207
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	**825 410**	**845 113**

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

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

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

(в тысячах рублей)	**2015 год**	**2014 год**
Текущие расходы по налогу на прибыль	117 679	315 676
Изменения отложенного налогообложения связанные:	425 996	257 864
- с возникновением и списанием временных разниц	425 996	257 864
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	**543 675**	**573 540**

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение отчетного 2015 года составил 3 483 596,81 тыс. руб. (за аналогичный период 2014г. – 4 087 844,94 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

Виды выплат	**За 2015 год**	**За 2014 год**
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	3 483 596,81	4 087 844,94
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
Выходные пособия работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	2 644,22	1 130,56
Компенсации работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00

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

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

5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплен метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2015 года и 2014 года не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	496 234	1 838 739
Расходы по выбытию (реализации) имущества	64 353	81 048
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	**431 881**	**1 757 691**

Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.
Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция Банка России № 139-И» по состоянию на 1 января 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составлял 10%. Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 6,0%, совокупного капитала – 10,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение отчетного периода норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2016 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 27 033 372 тыс. руб., что на 2 717 466 тысяч рублей больше размера капитала на 01.01.2015 года. Основной источник увеличения собственных средств – полученная прибыль.

Введенное дисконтирование субординированных кредитов, не удовлетворяющих требованиям "Базель III", уменьшило величину субординированного кредита, включенного в капитал Банка. С начала 2015 года данные кредиты включаются в капитал с коэффициентом 0,7 против коэффициента 0,8 на 01.01.2015 года. Указанное уменьшение было компенсировано за счет роста валютного курса.

Информация о капитале

тыс. руб.

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	10 156 395	7 989 335
Базовый капитал	14 603 552	12 435 532
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	14 603 552	12 435 532

Прирост стоимости за счет переоценки	85 395	85 441
Субординированный кредит	12 344 425	11 794 933
Дополнительный капитал	12 429 820	11 880 374
Собственные средства (Капитал)	27 033 372	24 315 906

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

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.01.2016 года	12 439 517	85 395	12 354 122
Положительная переоценка	288 573 593	85 395	288 488 198
Отрицательная переоценка	276 134 076		276 134 076
Сумма на 01.01.2015 года	12 139 021	85 441	12 053 581
Положительная переоценка	111 243 737	85 441	111 158 296
Отрицательная переоценка	99 104 715		99 104 715

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

Решение о выплате (объявлении) дивидендов за период с 01.01.2010 по 29.05.2012 Банком не принималось.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 29.05.2012, протокол №1, дата составления – 01.06.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 654 450 рублей 00 копеек
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«23» апреля 2012 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 г.

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10,71%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 838 244 (двести девяносто девять миллионов восемьсот тридцать восемь тысяч двести сорок четыре) рубля 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,73%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -12.12.2012, протокол №2, дата составления – 14.12.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	**«14» ноября 2012 года.**
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	**по результатам девяти месяцев 2012 года**
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	**не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.**

Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	**Денежные средства**
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	30,79%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 362 189 (двести девяносто девять миллионов триста шестьдесят две тысячи сто восемьдесят девять) рублей 80 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,64 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	**«27» августа 2013 года.**
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	**по результатам шести месяцев 2013 года**
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	**не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.**
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные	**Денежные средства**

средства, иное имущество)	
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 672 863 (двести девяносто девять миллионов шестьсот семьдесят две тысячи восемьсот шестьдесят три) рубля 60 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,75%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 20.05.2014, протокол №1, дата составления – 23.05.2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 581 733 рублей 60 копеек
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	02 июня 2014 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013г.
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	- физическим лицам путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета (при наличии соответствующего заявления) в срок до 09.07.2014; - иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета в срок до 09.07.2014; - лицам, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции

	учитываются у номинального держателя акций, путем перечисления денежных средств на банковский счет номинального держателя в срок до 18.06.2014; Выплачивать невостребованные дивиденды в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате лицам, не получившим объявленные дивиденды и обратившимся в Банк с требованием о выплате невостребованных дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20,1%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	399 939 586 (триста девяносто девять миллионов девятьсот тридцать девять тысяч пятьсот восемьдесят шесть) рублей 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Решения о выплате (объявлении) дивидендов по итогам 2014 года, а также по результатам девяти месяцев 2015 года Банком не принимались.

Величина прибыли за 2015 года составила 2 162 770 тыс. рублей (за 2014 года величина прибыли составила – 1 384 703 тыс. руб.).

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

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

За 2015 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России № 139-И.

Показатель финансового рычага:

	на 01.01.2016 г.	на 01.10.2015 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	4,1%	4,0%

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 по сравнению со значением на 01.10.2015 существенно не изменился.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

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

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

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2015 году составил 18 138 528 тыс. руб. Основным источником прироста в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Значительный приток средств от Банка России, на счета клиентов юридических, физических лиц и кредитных организаций и полученные процентные и комиссионные доходы позволили осуществить вложения в ценные бумаги, относящиеся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличить кредитный портфель юридических лиц.

В 2015 году в сравнении с 2014 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

– на 12 434 822 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой;
– на 13 404 677 тыс. руб. в части оттока денежных средств от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
– на 25 717 473 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи";
– на 57 213 343 тыс. руб. в части оттока денежных средств по операциям приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения";

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

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

Денежные средства, в т. ч.	**за 2015 год**	**за 2014 год**	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	46 286 233	-5 480 908	+944
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-25 922 864	2 968 746	-973
Денежные средства от финансовой деятельности	-345	-400 153	-99,9

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

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

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

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

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

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

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

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

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

По состоянию на дату формирования настоящего отчета, внутренний контроль и управление рисками в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управление финансового мониторинга;
- правовая дирекция;
- департамент рисков;
- департамент корпоративного развития и управления персоналом;
- операционная дирекция;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс – службой);
- служба контроллинга;
- казначейство;
- служба безопасности;
- управление безопасности информационных систем;
- комитеты и комиссии;
- директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- руководители (их заместители) дополнительных и операционных офисов;
- иные подразделения и служащие.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

С целью своевременного выявления, измерения, контроля и подержания приемлемого уровня присущих банковской деятельности рисков в рассматриваемом периоде действовали следующие комитеты:

комитет по управлению активами и пассивами, который обеспечивал координацию деятельности подразделений кредитной организации по управлению и контролю за ликвидностью банка. В соответствии с требованиями внутрибанковских документов департамент рисков, управление организации учета и отчетности на базе сводного баланса банка подготавливали информационные отчеты по фактическим данным каждого из портфелей активов/пассивов, а на их основе – обобщенные структурные отчеты, рассматриваемые на заседаниях комитета по управлению активами и пассивами, где определялась стратегия управления ликвидностью банка, устанавливались предельные объемы привлечения либо размещения средств исходя из сложившейся ситуации;

профильные кредитные комитеты: корпоративный, 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 определял стратегию банка на рынке межбанковского кредитования, на рынке ценных бумаг, путем установления лимитов на проведение указанных операций. Лимиты кредитного риска устанавливались на основе анализа финансового состояния контрагентов, проводимого на постоянной основе департаментом рисков. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляла операционная дирекция;

инвестиционный комитет, формировавший стратегию деятельности банка на фондовых и валютных рынках, осуществлял контроль за уровнем риска, возникающего при инвестировании, для чего проводился мониторинг состояния инвестиционных и торговых портфелей. Контроль за соблюдением установленных комитетом лимитов осуществляли операционная дирекция и казначейство;

комитет по списанию безнадежной ссудной задолженности. Согласно внутрибанковским документам в его обязанности входит вынесение на утверждение Президента банка внутрибанковские документы, регулирующие порядок признания ссудной и приравненной к ней задолженности нереальной для взыскания, контроль на постоянной основе выполнение процедур (в том числе судебных) по взысканию просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности, их полноту и достаточность, контроль на постоянной основе выполнения процедур по списанию с баланса банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;

бюджетный комитет, на заседаниях которого рассматривались вопросы, связанные с исполнением бюджета, оптимизацией операций банка с целью увеличения их прибыльности.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Организация системы внутреннего контроля и управления рисками регламентируется «Положением о системе внутреннего контроля в ПАО КБ «УБРиР», утвержденным Советом директоров банка, которое определяет виды рисков, внутренние документы, регламентирующие процедуры их контроля, структурные подразделения банка, осуществляющие контроль за своевременностью выявления, адекватностью оценки и качеством управления рисками.

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

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается кредитная организация в процессе осуществления своей деятельности.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и совершенствованию системы управления рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Департамент рисков несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

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

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:

  - создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
  - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
  - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. 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.

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 Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) 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.

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

В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

9.1.7. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

За отчетный год Банк не изменял политику в области управления капиталом. В течение 2016 года планируется внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала, что даст возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

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

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

	На 01.01.16	На 01.01.15
Н1.0	5,0%	5,0%
Н1.1	6,0%	5,5%
Н1.2	10,0%	10,0%

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2015 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

9.2. Кредитный риск

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

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов

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

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

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

В рамках мониторинга кредитного риска по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченного лица и (или) соответствующего Кредитного комитета и анализируется ими.

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

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

Кредитование физических лиц

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

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

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного

обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01/01/2016	на 01/01/2015
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	175 559 618	123 176 577
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6 057 598	2 502 290
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	5 669	36 718
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 941 919	1 916 175
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	289 140	5 890
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных	202 319	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	7 596	5 890
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	169 212 880	120 668 397
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	116 122 477	99 720 579
1.4.2	ценные бумаги, удержанные до погашения	3 642 305	2 296 609

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	156 141	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	156 141	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	7 350 290	8 259 805
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	513 624	1 195 845
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	223 556	390 202
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6 373 110	6 673 758
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	240 000	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	36 504 154	54 614 075
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	14 371 798
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 023 031	6 060 601
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	103 063	497 956
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	137 443	1 171 206
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	57 345	271 587
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	6 324	11 334
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 069 032	4 563 130
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5 069 032	4 563 130
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 768 749	1 587 299

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

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

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	264 989	3 616 508	3 881 497
- на срок от 31 до 90 дней	-	190 006	4 850 405	5 040 411
- на срок от 91 до 180 дней	-	206 884	3 601 319	3 808 203
- на срок более 180 дней	4 232	2 246 787	8 163 146	10 414 165
Всего просроченной задолженности	**4 232**	**2 908 666**	**20 231 378**	**23 144 276**

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,8% от общей величины ссудной задолженности и 9,8 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	3 067	78 186	1 455	-	82 709
- на срок от 31 до 90 дней	9 919	331 774	30 044	-	371 737
- на срок от 91 до 180 дней	10 724	483 910	21 154	-	515 788
- на срок более 180 дней	241 288	1 356 482	267 743	-	1 865 513
Всего просроченной задолженности	264 999	2 250 352	320 396	-	2 835 747

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,2 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и прочим активам, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли и обрабатывающие производства.

тыс. руб.

Отрасль	2015 год		2014 год	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Оптовая и розничная торговля	476 995	39	714 220	44
Обрабатывающие производства	444 091	36	559 358	35
Транспорт и связь	110 836	9	128 332	8
Строительство	41 591	3	58 073	4
Операции с недвижимым имуществом	43 771	4	48 438	3
Прочие виды деятельности	105 390	9	107 251	7
Общий итог	**1 222 674**	**100**	**1 615 672**	**100**

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и округам Российской Федерации,

тыс. руб.

Регионы	2015		2014	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Центральный федеральный округ	106 257	9%	130 031	8%
Южный федеральный округ	58 618	5%	107 094	7%
Северо-Западный федеральный округ	20 992	2%	20 797	1%
Дальневосточный федеральный округ	11 522	1%	2 112	0%
Сибирский федеральный округ	120 653	10%	102 926	6%
Уральский федеральный округ	646 349	53%	835 873	52%
Приволжский федеральный округ	221 373	18%	379 040	23%
Северо-Кавказский федеральный округ	36 910	3%	37 799	2%
Итого:	**1 222 674**	**100%**	**1 615 672**	**100%**

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

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 679 249 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 54 607 тыс. руб.), что составляет 4,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 554 952 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 9 577 тыс. руб.), что составляет 2,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,1% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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

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

тыс. руб.

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

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	105 420 908	41 921 326	60 114 273	859 897	225 688	2 299 724	2 918 354	643 816	94 760	88 198	2 091 580
Задолженность по ссудам физических лиц	61 102 593	1 000	40 998 493	8 338 615	3 601 339	8 163 146	10 507 792	874 978	1 234 745	1 799 690	6 598 379
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	10 135 461	10 131 229	-	-	-	4 232	4 232	-	-	-	4 232

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	**935 938**		**935 938**
Собственные векселя	199 298		199 298
Гарантийные депозиты	736 640		736 640
Обеспечение II категории качества	**28 553 781**		**28 553 781**
Недвижимость	7 976 543		7 976 543
Основные средства, в т.ч. транспорт	2 096 790		2 096 790
Ценные бумаги	18 480 448		18 480 448
Иное	-		-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	**192 732 938**	**4 113 099**	**196 846 037**
Залог	51 852 868	3 527 287	55 380 155
Поручительство	140 880 070	585 812	141 465 882
Итого	**222 222 657**	**4 113 099**	**226 335 756**

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	**5 831 372**		**5 831 372**
Собственные векселя	3 785 872		3 785 872
Гарантийные депозиты	2 045 500		2 045 500
Обеспечение II категории качества	**24 689 681**		**24 689 681**
Недвижимость	9 740 217		9 740 217

Основные средства, в т. ч. транспорт	1 767 382		1 767 382
Ценные бумаги	13 182 082		13 182 082
Иное	-		-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	**192 151 321**	**6 780 224**	**192 151 321**
Залог	47 725 530	5 759 315	47 725 530
Поручительство	144 425 791	1 020 909	144 425 791
Итого	**222 672 374**	**6 780 224**	**222 672 374**

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

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

Плановые проверки предметов залога / лизинга не проводятся по всем категориям клиентов, переданных на сопровождение в управление проблемными активами департамента по работе с корпоративными клиентами / дирекцию взыскания проблемной задолженности физических лиц департамента рисков.

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

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

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

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

Допускается отклонение сроков проведения проверок по причинам, не зависящим от ответственных сотрудников, но не более чем на 14 календарных дней от установленных сроков.

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

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

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

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

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2016г. составляет 99,2% всех вложений в ценные бумаги.

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

9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
На 1 января 2016 года	134 461
На 1 января 2015 года	11 744 100

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

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

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

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

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

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведены в п. 4.3.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, когда суммы процентных платежей превышают суммы процентных поступлений.

Кроме риска изменения стоимости вложений в долговые ценные бумаги Банк принимает процентный риск по инструментам с фиксированной процентной ставкой, вызванной временными различиями в сроках погашений требований и обязательств. Процентный риск оценивается банком для портфеля рублевых активов, чувствительных к изменению процентной ставки, для сценария наиболее вероятного поведения клиентов, определяемого условиями действующих договоров и накопленной банком статистикой.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов. В целях ограничения чувствительности Банка к изменению процентных ставок на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливается лимит процентного риска, представляющий собой относительную величину от чистого операционного дохода. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

На 1 января 2016 года	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	14 995 891	49 543 315	39 071 275	60 029 111	13 740 926	177 380 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	134 461	134 461
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6 132 984	4 195 208	63 148 521	-	73 476 713
Итого процентных активов	**14 995 891**	**55 676 299**	**43 266 483**	**123 177 632**	**13 875 387**	**250 991 692**
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	38 247 099	19 118 109	-	930 000	-	58 295 208
Средства кредитных организаций	15 567 039	872 694	385 983	5 780 632	19 794	22 626 142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 323 934	40 846 670	37 882 466	86 891 870	53 087 477	241 032 417

Выпущенные долговые обязательства	1 366 963	3 132 103	3 296 630	68 003	17 584	7 881 283
Итого процентных обязательств	**77 505 035**	**63 969 576**	**41 565 079**	**93 670 505**	**53 124 855**	**329 835 050**
Процентный разрыв	**-62 509 144**	**-8 293 277**	**1 701 404**	**29 507 127**	**-39 249 468**	**-78 843 358**

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2015 года составляла 39,957 млн. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	11 524 785	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	28 432 284	-
ИТОГО	39 957 068	-

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

Портфель долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, имеет следующую структуру:

Вид облигаций	Сумма, тыс. руб.
Банки	3 605 554
Корпоративные	7 765 290
Облигации федерального займа	153 941
ИТОГО	11 524 785

При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля снизится на 56,062 млн. руб.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2016 года составляла 74,501 млн. руб.:

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

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

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Розничный бизнес	40 417 971	(492 822)
Корпоративный бизнес	50 674 649	(390 118)

ИТОГО	91 092 620	(882 940)

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на - 1,0% вверх составляет 882,94 млн. руб.

Валютный риск

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

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

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

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 084 007	786 291	694 462	87 888	**5 652 648**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 068 801	0	0	0	**14 068 801**
3	Средства в кредитных организациях	14 855 676	2 814 188	272 834	23 291	**17 965 989**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 696	0	0	0	**699 696**
5	Чистая ссудная задолженность	92 424 342	82 449 101	1 060 156	0	**175 933 599**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 717	0	0	0	**148 717**

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 011 709	48 465 002	0	0	**73 476 711**
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 937 725	0	0	0	**4 937 725**
9	Прочие активы	52 832 331	378 920	33 250	3 182	**53 247 683**
10	**Итого активов**	**209 063 004**	**134 893 502**	**2 060 702**	**114 361**	**346 131 569**
	Обязательства					**0**
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25 129 859	33 165 349	0	0	**58 295 208**
12	Средства кредитных организаций	2 858 852	18 627 115	632 676	3	**22 118 646**
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 605 177	30 461 537	5 348 150	336 099	**199 750 963**
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 582	0	0	0	**206 582**
15	Выпущенные долговые обязательства	7 363 807	317 214	3 719	0	**7 684 740**
16	Прочие обязательства	2 465 457	40 875 552	9 150	7 224	**43 357 383**
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	68 351	0	0	0	**68 351**
18	**Итого обязательств**	**201 698 085**	**123 446 767**	**5 993 695**	**343 326**	**331 481 873**
	Чистая балансовая позиция	**7 364 919**	**11 446 735**	**-3 932 993**	**-228 965**	**14 649 696**
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	53 830 076	18 788 754	492 401	1 231 142	**74 342 373**
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 300 352	85 216	35 083	0	**5 420 651**
	Чистая позиция	**-51 765 509**	**-7 427 235**	**-4 460 477**	**-1 460 107**	**-65 113 328**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	4 763 027	999 146	721 052	97 112	**6 580 337**

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 111 379	-	-	-	**7 111 379**
3	Средства в кредитных организациях	2 193 644	3 382 745	224 063	38 811	**5 839 263**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	608 078	-	-	-	**608 078**
5	Чистая ссудная задолженность	105 662 738	61 461 097	404 749	-	**167 528 584**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 748 490	-	-	-	**11 748 490**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 413 147	-	-	-	**28 413 147**
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 778 179	-	-	-	**3 778 179**
9	Прочие активы	4 663 342	361 510	41 807	2 207	**5 068 865**
10	**Итого активов**	**168 942 024**	**66 204 498**	**1 391 671**	**138 130**	**236 676 322**
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34 270 223	-	-	-	**34 270 223**
12	Средства кредитных организаций	3 856 852	5 431 109	646 177	-	**9 934 138**
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 594 874	27 503 306	4 866 205	318 444	**161 282 829**
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589 281	-	-	-	**589 281**
15	Выпущенные долговые обязательства	15 487 497	52 392	-	-	**15 539 889**
16	Прочие обязательства	1 874 200	578 251	7 865	6 305	**2 466 621**
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94 379	-	-	-	**94 379**
18	**Итого обязательств**	**184 767 306**	**33 565 058**	**5 520 247**	**324 749**	**224 177 360**
	Чистая балансовая позиция	**-15 825 282**	**32 639 440**	**-4 128 576**	**- 186 620**	**12 498 963**
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 703 360	34 081 327	621	382 965	46 168 273

	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 631 895	2 466 682	44 487	-	6 143 064
	Чистая позиция	**- 31 160 537**	**- 3 908 569**	**- 4 173 684**	**- 569 585**	**- 39 812 374**

В 2015 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к Евро и доллару США, которая продолжилась в 2016 году.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемой величиной открытой валютной позиции и изменением курсов валют и драгоценных металлов

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2015 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты или драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты или драгоценного металла на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты или драгоценного металла на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	5 119	56,2584	287 993	28 799	57 599
ЕВРО	-88	68,3427	(5 987)	(599)	(1 197)

ЗОЛОТО	-131	2146,08	-281 630	-28 163	-56 326
СЕРЕБРО	976	28,94	28 245	2 825	5 649

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

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.
Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общебанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов..

Прочие ценовые риски

Кредитная организация подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 01.01.2016 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг были закрыты.

9.4. Операционный риск

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

Функции по координации и управлению операционным риском в банке возложены на отдел контроля операционных рисков дирекции по управлению агрегированным риском департамента рисков.

В целях обеспечения соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок требованиям действующего законодательства в банке при внедрении новых банковских продуктов (услуг) и модификации существующих предварительно проводится проработка всех условий, особенностей и рисков предложения банковских продуктов на рынке, их реализации клиентам, включая выполнение требований надзорных органов и правил делового оборота, документарного оформления сделок с клиентами, автоматизации и бухгалтерского учета всех операций, взаимодействия подразделений на всех этапах оказания клиентам банковской услуги с отражением правовых и организационных аспектов в регламентирующих документах банка. Производится тестирование планируемых операций в информационных системах.

Проекты регламентирующих документов, подготовленные подразделением осуществляющим разработку банковских продуктов (услуг), проходят процедуру рассмотрения и согласования в подразделениях, осуществляющих организацию и обеспечение предоставления и сопровождения банковской услуги, в том числе подразделениями информационно-технологической сферы, а также правовой дирекцией и службой внутреннего контроля.

В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование информации.

Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса и отделений банка, имеющих отдельный силовой вход для запитывания электрической сети от внешнего источника, с использованием передвижного дизель-генератора.

Для обеспечения функционирования банка при наступлении чрезвычайных событий (трудно предсказуемых событий, лежащих вне контроля кредитной организации и несущих риск существенных материальных потерь) подготовлен план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности банка. В регламентирующем документе определены критически важные для банка процессы, установлены действия по оперативной организации их поддержания (восстановления) в условиях нарушения функционирования в повседневном режиме, определены мероприятия по сохранению жизни и здоровья служащих банка, поддержанию способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

В банке применяются следующие методы снижения операционного риска:

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2012	9 180 565
2013	17 151 299
2014	29 161 767
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	18 497 877
Размер операционного риска	**2 774 682**

9.5. Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Дирекция по управлению агрегированным риском на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

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

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке межбанковских кредитов, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность Банка в силу следующих причин:

- зависимость Банка от рынка межбанковских кредитов в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт межбанковских кредитов фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и Банк имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;

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

Банк использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством.

По мнению руководства, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Показатели ликвидности:

Показатель	На 01.01.2016 года	На 01.01.2015 года
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	807,8	153,9
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	77,0	72,8
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	42,8	57,3

9.6. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

нарушение Банком условий договоров;

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых банковских услуг.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежеквартальной основе правовой дирекцией Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

9.7. Стратегический риск

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

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

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

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

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

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

Уровень	Отклонение Сводного показателя	Возможное действие
0	Больше или равно целевому значению, определенному Реалистичным вариантом стратегического плана	Нет риска
1	От 0% до 25% от разницы между Реалистичным и Пессимистичным вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Информирование Правления банка
2	От 25% до 50% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Определение причин отклонения. Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации. Информирование соответствующего управляющего органа банка
3	От 50% до 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение

	вариантами стратегического плана	возможности перехода на Пессимистичный вариант
4	От 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Переход на Пессимистичный вариант Стратегического плана
5	Меньше целевого значения, определенного Пессимистичным вариантом стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности формирования новой стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

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

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

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

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

9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

9.9. Становой риск

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

9.10. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований отражаются в балансе Банка в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой продажи права требования и балансовой стоимостью продаваемых прав требования (обязательств заемщика по уплате денежных средств).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований двух типов:

1. Сделки по уступке прав требований нереальной к взысканию задолженности с сформированным резервом на возможные потери в размере 100%. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Банк уступает данный портфель за частичную компенсацию понесенных ранее потерь.

2. Сделки по уступке прав требований с целью фондирования. Целью данных сделок является привлечение ресурсов по рыночной ставке путем реализации кредитов, выданных физическим лицам, контрагентам – кредитным организациям. Данные операции являются рыночным фондированием, никаких дополнительных рисков по сделкам не возникает.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются в балансе банка в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции, связанные с осуществлением сделки по продаже (уступке) права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки.
Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между номинальной стоимостью права требования и ценой его реализации за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований:

Вид актива:	Балансовая стоимость уступленных требований на **01.01.2015,** тыс. руб.	*в т. ч. требования, отнесенные к IV и V КК в соответствии с Положением 254-П и 283-П*
потребительские кредиты	-	-
кредиты МСБ	-	-
Вид актива:	Балансовая стоимость уступленных требований на **01.01.2016** году, тыс. руб.	*в т. ч. требования, отнесенные к IV и V КК в соответствии с Положением 254-П и 283-П*
потребительские кредиты	15 981 718	4 723 290
кредиты МСБ	8 523	8 523

Данные на **01.01.2015** года		
Вид актива:	Сумма понесенных убытков, тыс. руб.	Символ (ы) расходов, на котором отражены данные убытки
потребительские кредиты	-	-
кредиты МСБ	-	-

Данные на **01.01.2016 года**		
Вид актива:	Сумма понесенных убытков, тыс. руб.	Символ (ы) расходов, на котором отражены данные убытки
потребительские кредиты	21 075	2204
кредиты МСБ	299	2204

Осуществление операций по уступке прав требования не влечет за собой получение убытков.

Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

В соответствие с некоторыми договорами с контрагентами, банк обязуется выкупать права требования при достижении определенного срока просрочки, при этом данная операция инициируется контрагентом по сделке. Данное обязательство банка обеспечивается удержанием определенного уровня остатка средств на ностро-счете контрагента (на 01.01.2016 г. 415 686 тыс. руб.). При расчете норматива достаточности капитала такие остатки на ностро-счетах взвешиваются под 100%.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2016 года**	**На 01.01.2015 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	8 795 337	10 304 889
Процентные расходы	(15 924 712)	(6 498 414)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	9 169 075	3 023 331
Комиссионные доходы / (расходы)	2 200 006	4 297 436
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	213 599	53 406
Прочие операционные доходы	162 546	280 235
Административные и прочие операционные расходы	(2 336 817)	(2 348 345)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**2 279 033**	**9 112 538**
Активы сегментов	**56 380 722**	**62 587 771**
Обязательства сегментов	**137 447 449**	**85 048 249**

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

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2016 года**	**На 01.01.2015 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 553 264	5 541 519
Процентные расходы	(5 476 401)	(2 225 092)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	(4 431 392)	(1 000 908)
Комиссионные доходы / (расходы)	934 437	671 320
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	143 448	127 196
Прочие операционные доходы	114 491	39 292
Административные и прочие операционные расходы	(1 161 523)	(1 013 389)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**(2 323 676)**	**2 139 938**
Активы сегментов	**104 464 049**	**66 287 839**
Обязательства сегментов	**51 973 316**	**42 977 828**

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

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2016 года**	**На 01.01.2015 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	8 792 775	4 130 081
Процентные расходы	(6 660 501)	(2 450 237)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	(4 354 385)	636 521
Комиссионные доходы / (расходы)	(35 597)	208
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	3 735 277	(50 730)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	17 087 330	(14 018)
Прочие операционные доходы	2	-
Административные и прочие операционные расходы	(38 013)	(29 332)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**18 526 887**	**2 222 493**
Активы сегментов	**79 279 272**	**46 501 617**
Обязательства сегментов	**82 259 284**	**54 719 653**

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

(в тысячах российских рублей)	**На 01.01.2016 года**	**На 01.01.2015 года**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 215 435	152 252
Процентные расходы	(1 365 464)	(402 488)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	-	-
Комиссионные доходы / (расходы)	(2 752)	46 917
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(11 263)	(9 462)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**2 835 956**	**(212 781)**
Активы сегментов	**39 671 117**	**8 818 094**
Обязательства сегментов	**16 558 097**	**6 701 510**

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; совет директоров и правление Банка; дочерние компании, подконтрольные Банку.

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

	Акционеры		Совет директоров и Правление		Дочерние компании		Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров	
	Балансовая стоимость тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	72 951	15,80	48 081	15,91	-	-	19 380	14,38
Резерв на возможные потери по ссудам	1 952	x	1 204	x	-	x	581	x
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	263 283	3,28	326 722	4,03	-	-	261 948	2,13

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

	Акционеры		Совет директоров и Правление		Дочерние компании		Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	36 226	13,53	18 809	11,05	-	-	1 017	15,51
Резерв на возможные потери по ссудам	796	x	290	x	-	x	31	x
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 222	6,65	290 981	6,35	-	-	248 272	6,54

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

	Акционеры	Совет директоров и Правление	Дочерние компании	Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров
Процентные доходы	7 424	4 193	-	1 303
Процентные расходы	14 065	19 774	-	13 130
Комиссионные доходы	217	253	-	199
Изменение резерва на возможные потери по	1 156	914	-	550

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год представлены следующим образом:

	Акционеры	Совет директоров и Правление	Дочерние компании	Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров
Процентные доходы	12 333	1 664	-	77
Процентные расходы	17 966	24 381	311 177	17 510
Комиссионные доходы	256	373	-	-
Изменение резерва на возможные потери по	66	93	-	23

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Президент Банка;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров;
- Аппарат Президента;
- заместители главного бухгалтера Банка;
- директора филиалов Банка (заместители);
- главные бухгалтера филиалов (заместители);
- прочий управленческий персонал.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлена в таблице:

Виды выплат	2015 год	2014 год
Списочная численность персонала, чел.	**5 455**	**7410**
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	169	99
в том числе, работники, ответственные за принимаемые риски	44	29
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	520 144,69	380 754,31
в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски	233 962, 75	180 510,77
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски	0,00	0,00
Прочие долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски	0,00	0,00
Выходные пособия основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски	0,00	0,00
Компенсации основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0,00	0,00
в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски	0,00	0,00
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений,%	14,9%	9,3%
в том числе, работникам, ответственным за принимаемые риски	6,7%	4,4%

Оплата труда основного управленческого персонала в 2015 и 2014 году осуществлялась по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами, положением «Об оплате труда сотрудников Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и выплатах физическим лицам по гражданско-правовым договорам», которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

Выплаты долгосрочных вознаграждений, выходных пособий и компенсаций основному управленческому персоналу в 2015 и 2014 году не производились.

Изменения в политике вознаграждений основному управленческому персоналу, произошедшие в текущем отчетном году, утвержденные Советом директоров:

1. Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям ПАО КБ «УБРиР» (протокол № 9 от 28.08.2015 г.).

2. Порядок «О системе оплаты труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» (протокол № 10 от 28.09.2015 г.).

3. Политика оплаты труда сотрудников ПАО КБ «УБРиР» (протокол № 13 от 09.12.2015 г.).

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ ОТ 17.06.2014 Г. № 154-И «О ПОРЯДКЕ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОРЯДКЕ НАПРАВЛЕНИЯ В КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ПРЕДПИСАНИЯ ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЯ В ЕЕ СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА (ДАЛЕЕ – ИНСТРУКЦИЯ № 154-И)»

Требования Инструкции № 154-И регламентируются в Банке Положением «Об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками ПАО КБ «УБРиР»» (утверждено Советом директоров банка от 25.09.2015 г.).

Информация и условия выплат, а также общей величине выплат (вознаграждений) раскрыты в п. п. 5.5 и п. 12 настоящей пояснительной информации. Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в п. 12 настоящей пояснительной информации в Банке отсутствуют.

Перечень работников принимающих риски утвержден Приказом Банка.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

	2015 год		2014 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Фиксированная часть оплаты труда	67 826,03	29,0	34 106,07	18,9
Нефиксированная часть оплаты труда	166 136,72	71,0	146 404,70	81,1
Итого	233 962,75	100	180 510,77	100

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 году не производились.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 году не производилась.

14. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу http://www.ubrr.ru, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2015 год.

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

Главный бухгалтера ПАО КБ «УБРиР» **М. Р. Сиразов**

«26» февраля 2016 г.

прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 112 листа(ов)
Сто двенадцать листов
прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков

«31» марта 2016 года.