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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на "<u>01" октября 2016</u>г.

Кредитной организации <u>Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»</u>

(полное фирменное и сохращенное фирменное измиснование)

(ПАО КБ «УБРиР»)

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

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

34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотвывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651	Номер	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на	Данные на начало
1 1 Венеженые средства АКТИВЫ 1 4.56 120 5.552 мВ Средства кредитых организаций в Центральном банке Российской 4.1 4.56 120 5.652 мВ 2 Федерации 11470 854 14.008 801 1.883 200 2.0 4 2.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0	строки			отчетную дату	отчетного года
1 1 Венеженые средства АКТИВЫ 1 4.56 120 5.552 мВ Средства кредитых организаций в Центральном банке Российской 4.1 4.56 120 5.652 мВ 2 Федерации 11470 854 14.008 801 1.883 200 2.0 4 2.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0					_
1 Денеженые средства Средства кредитых организаций в Центральном банее Российской 2 Федерации 2 Федерации 3 Средства кредитых организацийх в Центральном банее Российской 3 Средства кредитых организацийх в Сентра В 1 1882 200 3 Средства к в кредитых организацийх в 1 1882 200 4 1 2 10 Совательные резервы 4 1 12 1008 201 5 Федерации убыток в 1882 200 6 Финализовые аткизы, сирниваемые по справедливой стоимости через 42, 4, 3 303 928 27 176 905 906 6 Чистала сордыва задолженность 1 44 106 028 837 175 935 809 6 Чистала сордыва задолженность 1 45, 4, 8 100 381 148 717 6 1.1 Инстане положения в ценные бумаги и другие финалисовые активы и 13 865 13 856 7 Инстане положения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 4, 7 17 895 777 73 476 711 8 Гробование по текрицери увалогу на прибыль 1 470 81 1 48 777 9 Остложенный калоговый актив 10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 4, 8 9 318 014 4 029 731 11 Доптороронные активы, перацазначенные для продажи 1 18 50 80 80 802 12 Проиме активы 1 100 5778 84 810 110 55 80 80 80 802 12 Проиме активы и проиче средства Центрального бакка 4, 9 61 100 2104 62 557 231 13 Вого активов ПАССИВЫ 333 376 523 346 120 761 10 Средства кредитых организаций 4, 10 4 984 676 55 205 208 14 Российской федерации 4, 10 4 984 676 55 205 208 15 Средства кредитых организаций 4, 10 4 984 677 67 50 805 800 800 800 800 800 800 800 800		_	3	4	5
Средства кредитых организаций в Центральном банке Российской 11 470 854 14 088 81 2.1 Обязательные ревервы 4.1 2 108 861 1 883 200 3 Оредства и кредитых организациях 2.04 427 01 7 77 905 908 6 Чистале соудная вадолженность 4.1 100 028 837 175 935 900 5 Чистале соудная вадолженность 4.4 100 028 837 175 935 900 6 Чистале соудная вадолженность 4.4 100 028 837 175 93 500 7 Чистые спосимых в ценные бумати и другие финансовые активы. 4.5, 4.6 180 821 148 717 8 Пробрами по текрирым и активимы с регимализи. 4.5, 4.6 180 821 13 485 14 70 717 13 185 14 70 717 14			4.1	4 550 100	E 0E0 040
2 Федерация 2.1 — Осватательные ревервы 3. Средства в кредитных организациях 3. Средства в кредитных организациях 4.1 — 2.108 681 — 1.883 209 3. Средства в кредитных организациях 4.1 — 2.008 681 — 1.883 209 4. прибыль кли убыток 4.2, 4,3 — 3.003 928 — 600 606 5. Чистал соудная авдолженность 4.4 — 1.00 928 837 — 175 693 509 4. Прибыль кли убыток 4.4 — 1.00 928 837 — 175 693 509 4. Прибыль кли убыток 6. Имеющееов в налики для продожи 6. Основные средства, нематериальные активы и материальные валаком 6. Основные средства, нематериальные активы и материальные валаком 6. Основные средства, нематериальные активы и материальные валаком 6. Основные средства, нематериальные для продажи 6. Основные средства (центрального бакка 6. Основные средства (центрального бакка 6. Основные средства) факка с сображительные для продажи 6. Основные средства (центрального бакка 6. Основные средства) факка с сображительные для продажи основные для продажи о	-		4.1	4 330 120	5 052 048
2.1 Обязательные реверям 4.1 2.00 861 1.693 698	2			11 470 854	14 068 801
3 Средства в хредитных организациях			4.1		
Финаносвые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через 4,2,4,3 3,039,928 0,000,000 5 Чистая содудная задолженность 4,4 109,028,837 175,033,509 6 Чистая содудная задолженность 4,5,4,6 100,381 175,033,509 7 Чистом епожения в ценные бумаги, удерживаемые для продажи 4,5,4,6 100,381 148,717 7 Чистом епожения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 4,7 71,905,777 73,470,711 13,485 13					
4 прибыть или убыток 5 Чистая сохудная адолженность 4.4 100 028 837 175 933 509 Инстан волжения в ценные бумаги и другие финансовые активы. 6 имеющиеся в налимии для продажи 6.1 Инвестиция в дочерние и зависимые органивации 7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы. 8 Требование по текущему налогу на прибыть 8 Требование по текущему налогу на прибыть 9 Отложенный налоговый актив 9 Отложенный налоговый актив 9 Отложенный налоговый актив 10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 11 Доптосрочные активы, предназначенные для продажи 11 Доптосрочные активы. 11 Доптосрочные активы. 12 Прочие активы 13 Врего активов 14 Российской Федерации 14 О 4 984 978 В 202 208 15 Средства иреатных: органиваций 16 Средства иреатных: органиваций 17 Череаства иреатных: органиваций 18 Випущенные доптовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости 45 Зай 30 40 788 440 142 188 587 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости 45 Зай 44 010 768 440 142 188 587 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости 45 Зай 44 010 768 440 142 188 587 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости 45 Зай 44 010 768 440 188 581 188 581 188 581 189				2011210	
Чистые влюжения в ценные бумаги и другие финансовые активы. 4.5, 4.6 100.381 148.717 6.1 Инвестиции в дочерния и зависимые организации 4.5, 4.6 13.485	4		4.2, 4.3	3 093 928	699 696
6 мижеющиеся в наличии для продажи 4.5, 4.6 100 381 148777 7 1.1 Инвестиции в доричение и зависимые организации 13 485 13 485 7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 4.7 71 895 777 73 478 717 8 Требование по текущему налоту на прибыть 470 810 448 731 9 Отложенный напоговый актив 609 823 238 105 10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 4.8 9 318 014 4028 731 11 Дотосрочные активы 4.0 61 602 164 52 567 231 12 Прочие активы 4.0 61 602 164 52 567 231 13 Всего активов 7.0 4.0 61 602 164 52 567 231 14 Рессойской Федерации 4.10 4.98 4978 59 205 200 15 Средства предитых организаций 4.10 4.04 498 978 59 205 200 16 Средства предитых организаций 4.10 4.04 497 88 59 205 200 16 Средства убранизаций 4.10	5		4.4	169 028 837	175 933 599
6.1 Инвествции в досерние и завиомые организации 13.485 13.485 7 Чисть в вложения в ценьые бумати, удоживаемые до погашения 4.7 71.985.777 73.4767.11 8 Требование по текущему напогу на прибыть 470.810 448.731 9 Отложенный напотовый актив 668.823 238.105 10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 4.8 9.318.014 4.02.9731 11 Доптосрочные активы, предназначенные для продажи 4.0 61.002.164 62.67231 12 Прочие активы прочие активы 4.0 61.002.164 62.67231 13 Всего активов ПАССИВЫ 336.370.623 346.12761 14 Российской Федерация 4.10 4.04.976 58.296.208 15 Средства купентов, не веляноциков кредитными организациями 4.10 4.04.9776 58.296.208 16.1 Средства купентов, не веляноциков кредитными организациями 4.11 20.317.709 199.750.083 18. Вытиму бытов, вы		Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,			
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удеоживаемые до погашения 4,7 71,895,777 73,470,711 8 Требование по текущему налогу на прибыть 470,810 448,731 9 Отложенный налоговый актив 608,823 238,105 10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 4,8 9,318,014 4,029,731 11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1,165,536 808,802 208,105 11 1,000 срочные активы. 1,0			4.5, 4.6		
8 Требование по текущему налогу на прибыль 470 810 448 731 9 Отложенный налоговый актив 669 823 238 105 10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 4.8 9 318 014 4 029 731 11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 4.9 61 602 164 52 667 231 13 Всего активов 336 376 523 346 126 761 14 Роскийской Федерации 4.0 10 62 76 72 34 82 22 15 Средства крештимых организаций 4.10 4 964 678 58 206 208 16.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 4.11 204 317 170 199 750 963 16.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 4.11 204 317 170 199 750 963 16.1 Оредства клиентов, не являющихся кредитными организациями 4.11 204 317 170 199 750 963 16.1 Оредства клиентов, не являющихся кредитными организациями 4.11 24 317 170 199 750 963 16.1 Оредства клиентов, не являющих организация организация организация организация организация организация организация организация организа					
9 Отложенный налоговый актив 10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 11 Долгоорочные активы, предназначенные для продажи 11 Долгоорочные активы, предназначенные для продажи 12 Прочие активы 13 Воего активов 13 Воего активов 13 Воего активов 13 Воего активов 14 Российской федерации 14 О 4 984 978 15 Средства, деложить и прочие средства Центрального банка 15 Средства кредитных организаций 16 Средства кредитных организаций 17 Средства кредитных организаций 18 Средства (редства) физических лиц, в том числе индивидуальных 18 Вилады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных 18 Выпущенные долговые обязательства, оправледливой стоимости 19 Обязательства, сцениваемые по справедливой стоимости 19 Обязательства от текущему налогу на прибыль 20 Отложенное налоговое обязательства 21 Прочие обязательства 22 Ревервы на возможные потери по условным обязательствам кредитных организациям и средство от текущему налогу на прибыль 21 Прочие обязательства 22 Ревервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офизиченные дили (доли), выкупленные у акционеров (участников) 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 26 Замиссионный доход 27 Ревервына по справедливой стоимости и наличим для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательств (треоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличим для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательств (треоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличим для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательств (треоценка ононовных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательств (треоценка инструментов хеджирования (вклады в прероценка инструментов хеджирования) 28 Воего обязательств (требований) по выплате долгосрочных 31 Переоценка инструментов хеджирования (вклады в прероценка инструментов хеджирования (вклады в наличим для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательств (требован			4.7		
10 Осмовные средства, нематериальные активы и материальные запасы 4.8 0 318 014 4 029 731 11 Долгоорочные активы, предназначенные для продажи 4.9 016 002 104 52 567 231 13 Воего активов 4.9 016 002 104 52 567 231 13 Воего активов 7 Долгоорочные средства Центрального банка 4.9 016 002 104 52 567 231 11					
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1 185 536 898 802 12 Прочие активы 4.0 61 1002 164 52 567 231 13 Воего активов 336 376 523 340 120 761 11 11 11 11 12 12 13 13	9	Отложенный налоговый актив		669 823	238 105
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 1 185 536 898 802 12 Прочие активы 4.0 61 1002 164 52 567 231 13 Воего активов 336 376 523 340 120 761 11 11 11 11 12 12 13 13					
12 Прочие активы		Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	9 318 014	4 029 731
13 Всего активов 336 376 523 346 126 761					
11		-	4.9		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка 4.10 4.984 978 58.295 208 15 Средства кредитных организаций 4.10 57.736 482 22.118 646 16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 4.11 204 317 170 199 750 963 88.205 208 208 208 208 208 208 208 208 208 208				336 376 523	
14 Российской Федерации 4.10 4 984 978 58 295 208	II				0
15 Средства кредитных организаций 4.10 57.736 482 22.118 646 16 Средства клиентов, не являющихоя кредитными организациями 4.11 20.4 317 170 199 750 963 Вклады (средства) физиковских лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 148 628 846 142 188 587 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по оправедливой стоимости 45 394 208 582 18 Выпущенные долговые обязательства 4.12 8 430 140 7 684 740 19 Обязательство по текущему налогу на прибыль 0 1 362 20 Отложенное налоговое обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 21 Прочие обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характерь, прочим возможным потерям и операциям с 102 946 68 351 23 Воего обязательства 321 099 635 331 477 055 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 0 0 27 Резервый фонд 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательств (требований) по выплате долгосрочных 2 259 2 448 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0					
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 4.11 204 317 170 199 750 983					
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей предпринимателей предпринимателей финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 45 394 206 582 18 Вылущенные долговые обязательства 4.12 8 436 140 7 684 740 19 Обязательство по текущему налогу на прибыль 0 1 302 20 Отложенное налоговое обязательство 1 459 431 885 185 185 121 Прочие обязательство 1 1 459 431 885 185 185 185 185 185 185 185 185 18					
16.1 предпринимателей	16		4.11	204 317 170	199 /50 963
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости черея прибыль или убыток 45 394 206 582 18 Вылущение долговые обязательства 4.12 8 438 140 7 684 740 19 Обязательство по текущему налогу на прибыль 0 1 362 20 Отложенное налоговое обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 21 Прочие обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 102 946 68 351 23 Воего обязательств 321 099 835 331 477 085 101 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 102 946 68 351 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 04 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 26 Эмиссионный доход 1 000 000 1 000 000 1 000 000 27 Резервый фонд 450 654 450 654 450 654 18 На предение на отноженный налоговый актив)	18.1			140 820 040	142 100 507
17	10.1	1 331		148 028 849	142 188 387
18 Выпущенные долговые обязательства 4.12 8 436 140 7 684 740 19 Обязательство по текущему налогу на прибыль 0 1 302 20 Отложенное налоговое обязательство 1 450 431 885 185 21 Прочие обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 102 946 68 351 23 Всего обязательств 321 099 635 331 477 065 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (Доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 26 Зимосионный доход 450 654 450 654 27 Резервый фонд 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое 20 9 налоговое обязательство (ресличенная на отложенное налоговое 30 8346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	17	1 1		45 304	208 582
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль 0 1 382 20 Отложенное налоговое обязательство 1 459 431 895 185 21 Прочие обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 102 948 68 351 23 Всего обязательств 321 099 635 331 477 065 III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 321 099 635 331 477 065 III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 321 099 635 331 477 065 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 27 Резервый фонд 1000 000 1 0000 000 27 Резервый фонд 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое 0 88 346 68 316 Переоценка обязательство (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 0 31 Переоценка обязательство (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования (вклады в имущество) 0 0 0 33 Нераопределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 44 1640 606 14 1640 60			4 12		
20 Отложенное налоговое обязательство 1 459 431 895 185 21 Проиме обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 102 946 68 351 22 резидентами офшорных зон 321 099 635 331 477 085 33 Всего обязательств 321 099 635 331 477 085 10 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 0 321 099 635 331 477 085 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 26 Зимссионный доход 1 000 000 1 000 000 1 000 000 1 000 000 27 Резервый фонд 450 654 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенный затив) 2 259 2 448 10 реоценка основных средств, уменьшенная на отложенный чалоговый актив) 2 259 2 448 10 реоценка основных средств (требований			7.12	0 400 140	
21 Прочие обязательства 4.13 44 017 094 42 456 028 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 102 946 68 351 23 Воего обязательств 321 099 635 331 477 065 101 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 0 0 0 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 26 Зямосионный доход 1 000 000				1 459 431	
22 кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с ревидентами офшорных зон 102 946 68 351 23 Воего обязательств 321 099 635 331 477 085 III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 0 0 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 28 Эмиссионный доход 1 000 000 1 000 000 1 000 000 1 000 000 27 Резервый фонд 450 654 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговое 2 259 2 448 10 Переоценка обязательство 68 346 68 316 10 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 30 Вознаграждений 0 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 0 32 имущество) 0 0 0 <			4.13		
22 резидентами офшорных зон 102 946 68 351 23 Воего обязательств 321 099 635 331 477 085 1II ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 0 24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 28 Эмиссионный доход 1 000 000		Резервы на возможные потери по условным обязательствам			
321 Воего обязательств 321 099 635 331 477 065		кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с			
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ 4.14 3 004 363 3 004 363		резидентами офшорных зон			
24 Средства акционеров (участников) 4.14 3 004 363 3 004 363 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 0 0 26 Эмиссионный доход 1 000 000 1 000 000 1 000 000 1 000 000 27 Резервый фонд 450 654 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое 2259 2 448 29 Переоценка обязательство (увеличенная на отложенное налоговый актив) 2 259 2 448 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных 68 346 68 316 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 32 имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 0 <td< td=""><td></td><td></td><td></td><td>321 099 635</td><td>331 477 065</td></td<>				321 099 635	331 477 065
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0 450 654 450 651 450 654 450 654					0
26 Эмиссионный доход 1 000 000 1 000 000 27 Резервый фонд 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое 28 обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) 2 259 2 448 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 32 имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Воего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организации 7 765 576 5 420 651	24	Средства акционеров (участников)	4.14	3 004 363	3 004 363
26 Эмиссионный доход 1 000 000 1 000 000 27 Резервый фонд 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое 28 обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) 2 259 2 448 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 32 имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Воего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организации 7 765 576 5 420 651				_	_
27 Резервый фонд 450 654 450 654 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенные налоговый актив) 2 259 2 448 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования (вклады в имущество) 0 0 32 имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651				0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенное налоговый актив) 2 2 59 2 448 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговый актив) 2 9 налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 3 0 вознаграждений 3 1 Переоценка инструментов хеджирования 3 2 имущество) 3 3 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 981 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 849 696 17 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 766 576 5 420 651					
наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) 2 259 2 448 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 0 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) 0 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 896 1V ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 0 249 883 74 342 373 36 Безотвывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373	21	• •		400 054	400 054
28 обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) 2 259 2 448 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 4 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Воего источников собственных средств 15 276 888 14 649 898 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651					
29 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 32 имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 102 770 35 Воего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВыЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 863 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651	28	The state of the s		2 250	2 449
29 налоговое обязательство 68 346 68 316 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных 0 0 30 вознаграждений 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 981 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 0 38 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 676 5 420 651	20			2 200	2 110
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	29			68 346	68 316
30 вознаграждений 0 0 31 Переоценка инструментов хеджирования 0 0 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) 0 0 32 имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Воего источников собственных средств 15 276 888 14 649 686 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651					
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	30			0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0		• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •			
32 имущество) 0 0 33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Воего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 863 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651				U	
33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет 10 123 922 7 961 145 34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 698 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотвывные обязательства кредитной организации 60 249 863 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651	32			0	0
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 627 344 2 162 770 35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотвывные обязательства кредитной организации 60 249 883 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651				10 123 922	7 961 145
35 Всего источников собственных средств 15 276 888 14 649 696 IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 863 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651					
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 0 36 Безотзывные обязательства кредитной организации 60 249 863 74 342 373 37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651				15 276 888	14 649 696
 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 7 765 576 5 420 651 	IV				0
		Безотзывные обязательства кредитной организации			74 342 373
38 Условные обязательства некредитного характера 0 0		Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 765 576	5 420 651
	38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

АЮ. Соловьев

ПАО КБ «УБРиР»

М.Р. Сиразов

телефия (248) 31.1-75-07

и банкре

Президент ПАО КВ «УБРИР»

С.Н. Кулакова

Банковская отчетность								
	Код кредитной орга	низации (филиала)						
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)						
65	09809128	429						

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за<u>9 месяцев 2016 г.</u>

Кредитной организации <u>Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»</u>

(полное фирменое и сорященное фирменое наменование)

(ПАО КБ «УБРИР»)

(полное фирменое и сорященное фирменое наменование)

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

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

				тыс.руб
Номер строки	Наименование статьи	Номер	Данные за	Данные за
		пояснения	отчетный период	соответствующий
				период прошлого
				года
1	2	3	4	5
	Процентные доходы, всего,			
1	в том числе:		16 626 632	18 916 16
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 776 482	152 51
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 431 811	13 712 54
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		11 290	3 85
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 407 049	5 047 25
_	Процентные расходы, всего,			
2	в том числе:		17 561 196	22 335 20
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 619 307	4 929 93
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		14 225 740	16 422 71
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		716 149	982 55
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-934 564	-3 419 04
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней			
	задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным			
	процентным доходам, всего,	5.1		
4.1	в том числе:	5.1	-5 191 844 -1 009 217	-11 034 3 -1 276 3
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-1 009 217	-1 2/6 3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-6 126 408	-14 453 3
3	возможные потери Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой		-0 120 400	-14 433 3
6	стоимости через прибыль или убыток		1 618 376	-2 219 6
	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой			
7	стоимости через прибыль или убыток		0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 115 719	102 03
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		13 022	-51 3
10	Чистые доходы от операции с ценными сумагами, удерживаемыми до погашения Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5 602 881	8 504 4
11	Чистые доходы от операции с иностранной валюты Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1 966 604	10 354 9
12	чистые доходы от переоценки иностранной валюты Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-18 826	45 7
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 007	457
14	Комиссионные доходы		5 099 731	5 034 5
15	Комиссионные расходы		592 072	465 3
10	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для		392 012	403 3
16	продажи	5.1	0	2 1
47		E 4	****	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1 5.1	-293 264 -321 749	6 0: -222 2:
	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	3 033 131	-222 Z
19 20	Прочие операционные доходы		0 000 101	020 0
	Чистые доходы (расходы)		7 172 944	7 369 9
21	Операционные расходы	22	6 275 654	5 413 3
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	897 290	1 956 6
23	Возмещение (расход) по налогам		269 946	389 5
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		647 572	1 567 0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	22	-20 228	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	627 344	1 567 0

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс.вуб.

			_	
Номер строки	Наименование статьи	Номер	Данные за	Данные за
		пояснения	отчетный период	соответствующий
				период прошлого
				года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		627 344	1 567 088
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,			
3	в том числе		38	-12
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		38	-12
	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению			
3.2	работников по программам с установленными выплатами		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в			
4	прибыль или убыток		8	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или			
5	убыток, за вычетом налога на прибыль		30	-12

	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в пробыль или убыток, всего,		
6	в том числе	-88	-26 920
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-88	-26 920
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в		
7	прибыль или убыток	102	16 739
	Прочие совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или		
8	убыток, за вычетом налога на прибыль	-190	-43 659
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-160	-4 3 671
10	Финансовый результат за отчетный период	627 184	1 523 417

Президент ПАС КВ хубРиР»

А.Ю. Соловьеа

С. Рессия

М.Р. Сиразов

Исполнитель

С.Н. Кулакова

Тенефок (343) 31176-07

—145 вовора 2016 г.

Банковская отчетность
Код кредитной организации (филиала)
Код территории по
ОКАТО
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 (лубликуемая форма) на "01" _октябри 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развитии»

(ПАО КБ «УБРиР»)

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 инструмента (показателя)	Номер пояснения	(величина	инструмента локазателя) тную дату	Стоимость и (величина п на начало	оказателя)
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января	год включаемая в расчет	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января
1	2	3	4	2018 года 5	капитала	2018 года
1сточники базо		0	-	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе					
	сформированный:	6	4 004 363	X		929
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 004 363	X	4 004 363	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	4 004 363	X
2	Нераспределиная прибыль:		10 509 042	X	0	X
2.1	прошлых лет		10 120 761	X	10 156 395	X
2.2	отчетного года		388 281	X	7 956 404	X
3	Резервный фонд		450 654	X	2 199 991	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному		450 004	^	450 654	X
	исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо			0.000.000.000.00
6	Источники базового капитала, итого		не применямо	не применимо	не применимо	не примени
	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		14 004 000			
Іоказатели, ум	внышающие источники базового калитала		14 964 059	X	14 611 412	X
7	Корректировка торгового портфеля		105.00			
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных		не применимо	не применимо	не применимо	не примени
	налоговых обязательств		0			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		0	0	0	
10	отложенных налоговых обязательств Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей		39 347	26 231	3 144	
	прибыли		0	0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не примени
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	но примени
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не примения
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой				TIO I PINIO SINIO	не гримени
	стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не примени
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
40			не применимо	не применимо	не применимо	не примени
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не примени
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19			0	0	0	
10	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей		не применимо	не применимо	не применимо	не примени
21	прибыли		60			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от ввличины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала		0	0	0	
0.4	финансовых организаций		0	0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применим
25	отложенные напоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		26 231	X	4716	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		65 578	X		70
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		14 898 481	X	7 860 14 603 552	X
сточники доба	вочного капитала		(4 550 401		14 003 002	^
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	x	0	X
			. (2)		n i	
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X

33	Инструменты добавочного калитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (калитала)	0	Х		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	0	X	0	Х
	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	×
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета			TO THE RESTRICT	^
36	собственных средств (капитала) Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка	0	X	0	X
OVANATARIA V	33 + строка 34) уменьшающие источники добавочного капитала	0	X	0	X
37	Вложения в собственные инструменты добавочного				
	капитала	0	0	0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного	не применимо	не применимо	не применимо	не примен
	капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не приме
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного	0	0	0	
41.1	капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета	26 231	X	4 716	Х
	собственных средств (капитала), всего, из них:	26 231	X	4 716	X
41.1.1	нематериальные активы ообственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у	26 231	X	4 716	Х
Of the Asset	акционеров (участников)	0	x	0	×
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых				
41.1.4	организаций и кредитных организаций – резидентов источники собственных средств, для формирования которых	0	X	0	X
	использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины				
	собственных средств (капитала) на сумму источников				
	дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов				
10		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала.	0	Х	0	χ
	итого (сумма строк с 37 по 42)	26 231	×	4716	Х
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	Х	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	14 898 481	X	14 603 552	X
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный				
47	доход	11 389 052	Х	12 429 820	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств				
	(капитала)	0	x	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних	не применимо	X	не применимо	Х
	организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери	0	X	0	Х
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	не применимо	X	не применимо	X
оказатели,	уменьшающие источники дополнительного капитала	11 389 052		12 429 820	X
52	Впожения в собственные инструменты дополнительного				
53	капитала Взаимное перекрестное владение инструментами	0	0	0	
10000	дополнительного капитала	не применимо	не применимо	на применимо	не прим
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного жапитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного	0	0	0	
F0.	капитала финансовых организаций	0	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,	0	X	0	v
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета			0	X
56.1.1	ообственных средств (капитала), всего, из них: источники капитала, для формирования которых	0	Х	0	Х
- Automatic	инвесторами использованы ненадлежащие активы		Х	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью				
56.1.3	свыше 30 календарных дней субординированные кредиты, предоставленные кредитным	0	X	0	X
	организациям – резидентам	0	X	0	Х
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее				
	максимальным размером	0	Х	0	X
50 4 F	вложения в сооружение и приобретение основных средств и		X	0	X
56.1.5	материальных запасов	- Hi		U	^
56.1.5 56.1.6	разница между действительной стоимостью доли,	0			
			×		V
	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного	0	x	0	Х
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		x x	0	x x
56.1.6 57 58	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатвли, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 — строка 57)	0			
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0 0 11 389 052	X X	12 429 820	x
56.1.6 57 58	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (оумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка	0 0 11 389 052 26 267 533	X X X	0 12 429 820 27 033 372	x x x
56.1.6 57 58 59 60	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного калитала, итого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный калитал, итого (строка 51 — строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) Активы, азвешенные по уровно риска:	0 0 11 389 052	X X	12 429 820	x
56.1.6 57 58 59	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (оумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	0 0 11 389 052 26 267 533	X X X	0 12 429 820 27 033 372	x x x
56.1.6 57 58 59 60	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (оумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 — строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) Активы, азвешенные по уровню риска: подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) необходимые для определения достаточности базового	0 0 11 389 052 26 267 533 X	X X X X	0 12 429 820 27 033 372 X	× × × × ×
56.1.6 57 58 59 60 60.1	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 — строка 57) Собствененые средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) Активы, азвешенные по уровню риска: подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) необходимые для определения достаточности базового капитала	0 0 11 369 052 26 267 533 X	x x x	0 12 429 820 27 033 372 X	x x x
56.1.6 57 58 59 60 60.1 60.2	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (оумма строк с 52 по 56) Дополнительный капитал, итого (строка 51 — строка 57) Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) Активы, азвешенные по уровню риска: подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) необходимые для определения достаточности базового	0 0 11 389 052 26 267 533 X	X X X X	0 12 429 820 27 033 372 X	x x x x

62	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2) Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6,0			
570	LUUCI d TO HOCT - OCHORHOFO KARINTARIA (CTROVA 45 - CTROVA 60 3)	0,0	X	6,4	X
63	(C)(C)	6,0	X	6,4	×
	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	10.6	X	11.8	×
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,000			-
65	надбавка поддержания достаточности капитала		X	0,000	X
66	антициклическая надбавка	0,000	Х	0,000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0,000	X	0,000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достагочности	0,000	X	0,000	Х
	собственных средств (капитала)	0	X		V
ормативы д	остаточности собственных средств (капитала), процент			0	Х
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5	X		-
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0	X	6,4	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0,0	^	6,4	X
оказатели г		8,0	X	11,8	X
72	принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие устан	овленные пороги существенно	ости		
73	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
2050	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	×
74	Права по обслуживанию ипотвчных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X		
граничения	на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные	а потери		0	Х
	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	на применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	×	на применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	×	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	V		
нструменты	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (к	апитала) (применимо)	ana 2019 rans sa 1	не применимо	X
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		200	ливари 2022 (ОДа)	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	Х	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	Х	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников	0	X	0	Х
	добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	Х
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		09/0		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

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

				Данные на отчетную дат	y	Данные на начало отчетного года			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	(инструментов), оцениваемых по	сформированных	(инструментов),	(инструментов),		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	277 183 724		149 023 772	307 274 062	294 959 800	175 559 618	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		85 353 436		0	94 880 651	94 880 651	1/5 559 618	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 662 459	6 662 459	0	7 235 150	7 235 150	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка Россий и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		3 649 046	3 649 046		5 083 193		0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценом «О», «1», в том числе обествеченные гарантизми этих стран		0.000	3043040	0	5 083 193	5 083 193	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		39 049 590	38 720 090	7 744 018	30 287 990	20 207 000	0	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам. Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектое Российской Федерации и муниципальных образований		55 045 350	30 / 20 030	7 744 016	30 287 990	30 287 990	6 057 598	
	A STATE OF THE STA		156 303	156 303	31 261	28 343	28 343	5 669	

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями						
	(залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным	0	0	0	0	0	(
	организациям - резидентам стран со страновой оценкой «О»,						
	«1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в						
	том числе обеспеченные их гарантиями						
		3 653 606	3 653 606	730 721	14 709 595	44 700 500	7230131
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0 000 000	730 721	14 709 595	14 709 595	2 941 919
101	из них;	33 532	33 532	16 766	578 279	578 279	289 140
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,					0.02.0	205 140
	Минфина России и Банка России и залогом государственных						
	долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина					-	
	России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
	ballore						
		0	0		404 638		7,000,000
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным		V	0	404 638	404 638	202 319
	банкам или правительствам стран, имеющих страновую						
	оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	The state of the s	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «О»,						
	«1», не имеющим рейтингов долгосрочной						
	кредитоспособности, и к кредитным организациям -						
	резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе						
	обеспеченные их гарантиями	33 532	33 532	40 705			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	30 332	33 332	16 766	15 192	15 192	7 596
1.4.1	NS HUX:	152 747 166	141 262 988	141 262 988	181 527 142	169 212 880	169 212 880
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	100 577 213	98 657 421	95 246 711	118 230 014	116 122 477	116 122 477
1.5	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	3 017 520	3 017 520	3 017 520	3 964 194	3 642 305	3 642 305
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или						
	правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»						
	0 0 0 0						
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
		×	×	×		- U	
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего,					^	
211	в том числе;	3 325 796	3 315 838	768 096	3 122 828	3 122 828	156 141
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	.0	0
	ипотвчные ссуды с коэффицивнтом риска 70 процентов	0	0	.0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	2 455 403	2 455 403	122 770	3 122 828	3 122 828	156 141
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	25 250 339	24 764 680	31 333 383	5 813 342	4 882 877	7 110 290
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	15 358 270	15 153 123	16 668 435	573 311	466 931	513 624
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	120 694	117 642	152 936	174 797	171 966	223 556
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	9 747 375	9 469 915	14 212 013	5 065 234	4 243 980	6 373 110
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22.0	о кооффициентом риска 1230 процентов, всего, в том числе:	24.000					
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или	24 000	24 000	300 000	0	0	
	специализированным обществам денежных требований, в						
	том числе удостоверенных закладными	0	0	0		0	
3	Кредиты на потребительские цели всего,					0	
3.1	в том числе:	1 285 598	334 512	501 230	47 854 673	36 057 202	36 504 154
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов с коэффициентом риска 170 процентов	888 552	228 177	319 447	1 802 329	730 737	1 023 031
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	59 333	18 694	31 780	123 412	60 625	103 063
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	228 220	20 199	40 397	300 962	68 722	137 443
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	56 283 1 532	16 249 928	48 748	55 603	19 115	57 345
0.0		1 332	928	5 567	1 415	1 054	6 324
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного						
	характера, всего,			1			
4	характера, воего, в том числе:	7 482 047	7 411 304	7 410 832	5 420 651	5 379 983	5.060.021
4.1	характера, воего, в том числе: по финановым инструментам с высоким риском	7 482 047 7 481 457	7 411 304 7 410 714	7 410 832 7 410 714	5 420 651 5 420 651	5 379 983 5 379 983	The second section is a second
4.1	харжитера, всего, в том числе: по финансовым инструментам с высоким риском по финансовым инструментам со средним риском	7 481 457 0				5 379 983 5 379 983 0	5 069 032 5 069 032
4.1 4.2 4.3	характера, воего, в том числе: по финаноовым инструментам с высоким риском по финаноовым инструментам со средним риском по финаноовым инструментам с низким риском	7 481 457 0 590	7 410 714 0 590	7 410 714 0 118	5 420 651 0 0	The second secon	The second section for the second
4.1	харжитера, всего, в том числе: по финансовым инструментам с высоким риском по финансовым инструментам со средним риском	7 481 457 0	7 410 714 0	7 410 714 0	5 420 651 0	5 379 983 0	5 069 032 0

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

				Данные на отчетную дат		Даннь	на начало отчетног	тыс. р
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	(инструментов), оцениваемых по подходу на основе	сформированных	величина кредитного риска	A CONTRACTOR OF THE PROPERTY O	(инструменты) за вычетом	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	0	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	n		,		9.
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов					0	0	

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

6.2	Количество лет, предшествующих дате	
	расчета величины операционного риска	
		3 3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4 584 898	3 007 34
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		360 185	
7.1.1	общий		360 172	194 85
7.1.2	специальный			194 76
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		13	9
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий		0	
7.2.2	специальный		0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе		0	571 66.
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	5/166
7.4	товарный риск, всего, в том числе		6 607	
7.4.1	основной товарный риск		5 506	
7.4.2	дополнительный товарный риск		1 101	
7,4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс, руб Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	8
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		13 363 183	-1 351 948	
1.1			13 303 103	-1 351 948	14 715 13
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		11 573 247	-1 419 190	12 992 43
	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 686 990	32 647	1 654 34
1.3	ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		102 946	34 595	68 35
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	04.000	00 30

Раздел 4 . Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		14 898 481	14 509 769	14 510 965	44.000.000
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		345 195 705	336 077 152	343 955 447	14 603 552 354 611 405
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	4,3	4,3	4.2	354 611 405

Первоначальная дата возможной реализации трава досрочного выкупа потасить заем только в случве, если послу заключения Договора о предоставлении субсрдинированного займа в законы и празисиные акты Российской Федерации явнный кредит(депози Kangbo Global Markets Pte. Ltd Описание характеристики инструм индивидуальной основе и уровне обязательство, учитываемое по займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно Даговора для его сторон, после получе и только три условии писъменного согласия Центрального бенка Российс Соединенное Коралевство 25 000 (тыс. долгивров США) дополнительный капитал будут внесены изменения, существ банковской группы 1578 952 Tucpy6. не применимо 31.12.2014 не применимо не применимо фикоированная ст 10,25% Ha Ha Описание характеристики инструмента субординированный кредит(депозит, зем) ятьство, учитываемое по баланозвой ПАО КБ "УБРиР" сможет доорожно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о тредоставления оубординировенного займа в законы и подзексиные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие успавия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при усповии письменного согласия Центрального бачка Российской Фадерации. Первоначальняя дата возможной еализации права досрочного выкупа зайив Xangba Global Markets Pte. Ltd индивидуальной основе и уровне Соединенное Королевство 40 000 (тыс долларов США) банковской группы оминемиди вн 2 526 324 TMC py6. 20.06.2014 срочный 19.06.2025 стоимости otcytctsyet. Ла у буду вносень изменения, одцественно п для во сторон, после получения и повых ус-при условия измененого остленя Центра пьисто бене Российской Описание характеристиви инструмента убардинированный кредит(депозит, заем) изации права дофочного выкута займа субординированного займа в законы и подзаконные акты Российский Федерации заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении Xangbo Global Markets Pte, Ltd ПАО КБ "УБРиР" смежет досрочно погас индивидуальной основе и уровне банковской группы Первоначальная дата возможной Соединенное Каролевство 30 000 (тыс. дапларов США) яльство, учитываемое по бала дополнительный капитал 1 894 743 Text py6. риксированняя ставка 8,25% 30.12.2013 apovHbiř 27.12.2024 не применимо Дв Первочегальняя дата возможной ревликации права досрочного въигута займа отсутствует.

ПАО КБ "УБРИ" не вираве раней 5 тет с Дли въигителения в видельный в вослуборния Целириального бълка. В тет с Дли въигителения в праворния не вослужения потожнения о муникально разращенного открычению обобрения Целириального Бамка. В соответствии с делогорующими Потожнения о муникально разращенном економожного ображения дительного болка дистериваного бытом прительного бытом дистериваного бытом прительного бытом прительного отключения потожного обобрения дистериваного бытом прительного бытом прительного бытом прительного ображения прительного бытом прительного ображения дистериваного ображения прительного ображения ображения прительного ображения притель основныем для дорочного посваемия в состветствия с нестовщие Пунктов. ПАО 367 УБАР метрялитет праворительное воещение не подвече чем за Харей Дейние в вещеме дально бил в сеставженый ТВВ Сорайа Водейно КАВ Сорабо Органова телением всли Дейноет перечения у Составжения и Основныму и потвежному втепту вчесте со Органов-Адапрармами с покашение. После натравления такого каващения и Стравии подтавращения о полизмочаюх должностных или, ТАО КВ "УЕРАР" будет обхава в такую для у сорочаюто покашения досрочно покасоть. Субодиненроваемого займа, 10° нечистенных и он частично) на оумиту ревиную (10° процетам изголишений колозной оумизы Обфординифоваемого займа, 10° нечисленным и невысплеченым тролями для плечей для досрочного поятальных и (10° всем сотлажным оумизы, заклачиваемым ПАО КВ у ЕСРАР" по нестоящему Дослеру впость до тикой длям досрочного поятальным и вы неблаготриятисе изменение усповий настоящего Договора Для стором), если, в результате любой потравии или изменения |включая изменения в таповании или трименении) любого закона Российской Федерации, постановления, норивтивного палномочнях должностных лиц подтверидающей наличие соответствующих обстоятельств, разрешающих такое досрочное требования или официальной директивы, в каждом случле, который примении в целом и российским бенизм, после даты подлисания настращего Договора. Субардим-ированный звем, результате условий настоящего Договора, не будет неодножничности толкования, случай негрименииости Положения Банка России № 215-П не будат являться сам по себе нительного капитала (в полном объеме, в не в какой-либо части). Во избежение обязательство, учитываемое по балансовой стоимости UBRD Capital Designated Activity Company убординированный облигационный звем 68 000 (тыс. долларое США) Соединенное Коралевства дополнительный капитал индивидуальной основе 1 932 638 Tsic py6. 27.06.2013 не применимо не применимо 世 квалифицироваться в качестве Допог займа отсутствует.
Досрочное погашение займа возиожно только в случае, если после заключения Догоеора о гродоставлении Описание характеристики инструмента нармативные травовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно учудшвощие условия нестоящего Договора для его сторон, Первоначальнея дата возможной реализации права досрочного выкупа после получения писывенного согласия Центрального банка Российской индивидуальної основе и уровне Банковской группы субординированный кредит(депози: обязательство, учитываемое по баланозвой стоимости Xangbo Global Markets Pte. Ltd Соединенное Каралевство 20 000 (тыс. доплеров США) дополнительный капитал субардичированного займа в 1 263 162 Tucpy6 не применимо 28.02.2013 27.02.2024 не примению (Meer 围 8,25% Описание характеристики инструмента Первоначальная дага возможной ревлизации права досрочного выкупа займа отсутствует. субординированный кредит(депозит, индивидуальной основе и уровне банковской группы аменения, существенно ухудшающив кловия настрящего Договора для его обязательство, учитываемое по белансовой стоимости Xangbo Global Markets Pte. Ltd 30 000 (Take, Approage CUIA) нормативные правоеьие акты Российской Федерации внесены Соединенное Королевство осрочное погашение займа возмо только в случае, если после. ором, после получения письменн согласия Центрального банка пополнительный кипитал субординированного заима в 1894 743 Tucpy6. чения Договара о предо не примении фочный 26.12.2023 27.12.2012 не примениио 386M) 日 8,25% дивидувльной основе уровне банковской акционерный капитал 09 09 2011, 22 12 2012 обыкновенные акции TAO KE "YEPUP" базовый капитал 3 004 636 Tacpy6. 3 004 636 Tuc.py6 10200429B Описание не применимо Россия rauwidu 19 вздел 5 Основные характеристиги инструментов капиталя овень консолидации, не котором Дата погашения инструмента Первонечальняя дата (даты) возможной реализации грава досрочного вывута (погашения) инструмент включается в течение переходного периода Базеля III инструмент вилючается в капитал Клаосификация инструмента для целей бухгалтерокого учета жончания переходного париода Базеля III Уровень капитала, в который Уровень капитала, в который инструмент включается после вилюченняя в расчет квпитала Наличие трава досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России инструмента, условия реализация Последующая дата (даты) реализации права досро-ного выкупа (погашения) инструмента Идентификационный номер Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента Наличие условий прекращения въптат дивидендов по объяновенным экциям Номинальная стоимость Стоммость инструмента, твкого преве и сумиз выкуте Тип ставки по инструменту Применимое право тивные условия Тип инструмента инструмента Сокращенное фирми инструмента Ставка 10 16 Pour 20

1

								,										
Оминении не	i g	некумулятивный	неконеертируемый	не применимо	не грименимо	не применимо	оминемиф) эн	не грименимо	оминомиф) эн	App	(Younearcheeai opties Ease Pocoae 1 Estador (Inche), your and processes of the processes of		полностью или частично	постоянный	не примениио	не примениио	Ala	не применимо
оименнию	£	некумулятивный	неконвертируемый	оминамисці он	не грименима	оминемии не	не применимо	олимнамись ен	не применимо	да	ни достаточности Бака России и достаточности Бако новенности Бако новенности Вако поченности в б (шести поченности в фака поченности в почения почения в социализация почения в социализация почения почения в составетствия и запоставенности бакоротиве ПАО потраточности бакоротиве ПАО по гранованом почения почения в составетствия почения в составетствия и запоставетствия почения й на составетствующий мом		полностью или частично	Постоянный	не применимо	не применимо	де	не применимо
не грименимо	¥	Невкумулятивный	неконвертируемый	не применямо	оминанимо	не применимо	не тримениио	оминамиді эн	не применимо	дв	Nontrouvoessali optar Esek Pocok I. Ynorinekov Koddysiuwan potatrovectra Babasaro Koddysiuwa weez 2% a coesymbectra as (luceth) a lewes 2% a force oropaujonekak pesi (a pareveel force on force oropaujonekak pesi (a pareveel force on forcesse o venetariano pareveel force on forcesse o venetariano pareveel force on forcesse o venetariano pareveel force servicesse o pareverse of pareveel for program- tiano pareverse of the programma of prespipat y y peptypon mass y yearre Arevittas no yreappat no replayponemena parepresequel manage (Pote). Courter to replayponemena parepresequel manage (Pote). Courter to replayponemena parepresequel manage (Pote). Courter on replayponemena parepresequel manage (Pote). Courter Arevittica or Capacitamo pareverse of pareverse developmental according a contentration of development developmental according to contentration of developmental volument peptangial.		NONHOCTERO MUM VECTARHO	постоянный	не примениио	не примениио	AB	не применимо
оминамист эн	Lage	олиновинды вн	неконаортируемый	оминенти вн	ониванию	оминенимо	оминамись ан	не применимо	на тримовнимо	999	Уколновиченный орган. Бяни России. 1 Коэффиценя достаточности Базового выпитала основного калитала опусаватся ничез 294, или 2. А ментара по стракованно выпидая предприменяет гибов мужения по предпиращению бенероттав. ТВО XE УКРАР° в соответствия с осидовольным закон Мат 19-400 или 21.10 2008 «О достанительных вырок, для укрепления стябильности бенесокого окстемы в персод, до 3 1 1 2 2014 » (в действукодай редулидия с учется изменений и дополнения»).		Pothoche vital vactative	rnocrosvenial	оминемий не	ожинский ин	err	не грименимо
оминений эн	L 0.94	немумулятивный	неконвертируемый	оминенимо	не применимо	не применима	оминемиси ен	не грименимо	оминенимо	et	Pop eek, of the same of the sa		TIGITHOCTIMO WITH MRCTMMHO	постоянный	не применимо	не примениио	625	оминомисы эн
не примениио	Heft	некумулятивный	неконвертируемый	оминамиди эн	не применимо	не применима	не примении о	оминеммец эн	оминеннико	est	1. Кооффецент достатусности уполновогонный орган. Баки России 1. Кооффецент достатусности усоффецент достатусности Бахам Бахового канитала основного канитала опродотности инсерт 3. В подотратиста в предостатусно и совет подотратиста в предостатусности и совет подотратиста в предостатусно и совет подотратиста в предостатусно и совет подотратиста в предостатусно и совет подотратиста в предостатусно в предостатусно и совет подотратисти в предостатусно и совет предостату в предостатуствен совет предостату в предостатуствен и совет предостату в предостатуствен и совет предостату в предости объет предостату в предости объет предостату в предости предостату в предости объет предостату в предости предостату в предостатуствен в предост		полностью или частично	NOCT ORHERDR	оминений вн	не примениио	ut	на примениио
частично по усмотрению кредитной организации	HET	некумулятивный	немонвертируемый	оминалика эн	оминамиф; эн	не применимо	не применимо	не применимо	не гримениио	не применимо	Ometerswich) on		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Дв	не грименимо
Обязательность выплат дивиденфов	Напичие усповий, тредроиатривающих увеличение платвижей по экструменту или иных стимутов к Досрочному вынуту (тогашение) виструментя	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструментв	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень явлитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращанное фирменное намменсавиние эмителта инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Устовия, три неступлении спорые создерствять такжене внетрументя		Полное или частичное стисание	Постоянное или временное отнозние	Механизм воостановления	Субардинировянность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 509-П	Описание нессответствий
50		22			83	26		28	58		*	31	32	33	34	35	96 N 73	37

Раздел "Сгравочко". Информация о движения резерва на возможена потери го слудам, слуд

- depurposaure (poravicrieves) peages a orvernou reprode (the pyld), exercing 711737, a tow vache schegotever
 subservices are sected on 1.459.833.
 Asservense reserces on 1.459.833.
 Asservense reproduce opposation or specific sentitive to ornequeries or pytrane, yoras cesses or passes of process.
 Asservence opposation or specific sentitive to ornequeries or pytrane, yoras cesses or process.
 Asservence of pytrane.
- Востановление (уменализме) резиделя в отчетном перепде (тис. руб.), восто <u>28 159 927.</u> в том чисте вспедствие
 21 списания бежеаремный сорд. <u>7 153 756.</u>
 22 полизмен бежеаремный сорд. <u>14 45 70.</u>
 23 можением востав сорд. <u>153 756.</u>
 24 кименения официального крога місстранной взалоты по отношеннох рублю, установленного Бянсии России. <u>189 779.</u>
 25 межи тричин. <u>5772.564.</u>

С.Н. Кулакова М.Р. Сиразов

Банковская отчетнос						
	Код кредитной организ	ации (филиала)				
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)				
65	09809128	429				

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на "<u>1 " октября 2016</u>г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (колює фирменое и сираценое фирменое наменовие)

(ПАО КБ «УБРиР»)

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

			Нормативное	Факт	ическо	е значение	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	значение	на отчетную да	на отчетную дату		ого года
1	2	3	4	5	5		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5		6,0		6,4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), , банковской группы (Н20.2)		6		6,0		6,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8		10,6		11,8
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		56,2		807,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50		58,4		77,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120		40,1		42,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков			Максимальное	24,6	Максимальное	24,8
	(H6)		25	Минимальное	0,0	Минимальное	0,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800		654,3		595,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50		0,3		0,3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3		0,7		0,7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		-		-		
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)		-		-		
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		-				

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		336 376 523
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		(
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		783 292
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2 376 413
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 930 293
7	Прочие поправки		2 268 949
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		345 197 571

_	_	_	

			180.670
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		259 116 81
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		65 57
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		259 051 23
	Риск по операциям с ПФИ		1
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		3 093 92
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		955 68
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		172 39
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		3 877 22
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		71 962 40
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 538 10
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 914 52
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		74 338 82
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	•	•
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		12 889 44
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 959 14
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		7 930 29
	Капитал и риски	•	•
20	Основной капитал		14 898 48
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		345 197 57
	Показатель финансового рычага		•
	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строих Наименование показателя Номер пояснения величика требований (обязательств) 1 2 3 4 5 Высококимирациные активы (ВПА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в 1 Высококимирациные активы (ВПА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в 2 3 4 5 Высококимирациные активы (ВПА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в 3 4 5 ЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2 Денежные редстата физических лиц, всего, в том числе: 3 стабильные средства 4 нестабильные средства 4 нестабильные средства 5 денежные средства изментов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: 6 операционные депозиты 7 депозиты, не отножищиеся к операционным (прочие депозиты) 8 необеспеченные допловые обязательства 9 денежные средства химентов, привлеченные под обеспечение 10 дополнить неотножидиемые отнож денежных средств, всего, а том числе: 11 по производным финаносвым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 12 связанные с потерей фондирования по обеспечения и условно отзывным кредитным дниним линиями ликивидности 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 16 Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам 17 Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам 18 Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам 19 Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам 19 Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам 10 Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам 10 Суммарный отток денежных средств по прочим условным обязательствам 10 Суммарный отток денежных средств по прочим условным обязательствам 10 Суммарный отток денежных средств по прочим условным обязательствам 10 Суммарный отток денежных средств по прочим условным обязательствам 10 Суммарным				тыс.руо.	
Номер строкк Наименование показателя Номер пояснения величны требований (обязательств) 1 2 3 4 5 Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) О (О ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: 3 стабильные средства физических лиц, всего, в том числе: 4 нестабильные средства о (О ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: 4 нестабильные средства о (О ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2 Денежные средства химентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: 5 Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: 6 операционные депозиты 7 депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) 0 (О ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В том числе: 1 операционные депозиты 0 (О ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ О ОО ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ В СРЕДСТВ О ОО ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ О ОО ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ О ОО ОКИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СЕМЕКТВОВ В ВЕЛИКИ В ВЕЛИ				Данные на	
Высоколивардные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) в учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) в том числительных средств 2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: 3 стабильные средства (представа) (представа	Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	требований	величина требований
1 Высоколиквидные аткливы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), вилоченных в числитель Н26 (Н27) ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: 3 стабильные средства о о о о о о о о о о о о о о о о о о о	1	_	3	4	5
числитель Н26 (Н27) 0 ЭЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 0 2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: 0 3 стабильные средства 0 4 нестабильные средства 0 5 Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: 0 6 операционные депозиты 0 7 депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) 0 8 необеспеченные долговые обязательства 0 9 Денежные средства жиментов, привлеченные под обеспечение 0 10 дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 0 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 0 12 связанные с потерей фондирования по обеспечения 0 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным хредитным дониням и линиям пикандности 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 15 Дополнительно ожидаемые отт	высококаче	СТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
2 Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: 0 0 3 стабильные средства 0 0 4 нестабильные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: 0 0 6 операционные депозиты 0 0 7 депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) 0 0 8 необеспеченные долговые обязательства 0 0 9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение 0 0 10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 0 0 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 0 0 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 0 0 13 по обязательствам банка по немопользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 0 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 0 16 Суммарный отток	1			0	0
в том числе: 3 стабильные средства 4 нестабильные средства 5 Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, воего, в том числе: 6 операционные депозиты 7 депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) 8 необеспеченные долговые обязательства 9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение 10 Дололнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дололнительного обеспечения 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 (С) 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 15)	ОЖИДАЕМЫЕ (ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
4 нестабильные средства 0 0 5 Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: 0 0 6 операционные делозиты 0 0 7 делозиты, не относящиеся к операционным (прочие делозиты) 0 0 8 необеспеченные долговые обязательства 0 0 9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение 0 0 10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 0 0 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 0 0 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 0 0 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 0 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 0 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 5 + строка 10 + строка 10 + строка 15) 0 0	2			0	0
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, воего, в том числе: операционные депозиты операционные депозиты операционные депозиты операционные обеспечение долговые обязательства операционные обеспеченные долговые обязательства операционные обеспечение обеспечение операционные обязательства операционные обязательства операционные обязательства операционные обеспечение операционные обязательства операционные обеспечение операционные обеспечение операционные обеспечения операционные обеспечения обеспеченным долговым инструментам операционные обеспечения обеспеченным обесп	3	стабильные средства		0	0
В том числе: 6 операционные депозиты 7 депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) 8 необеспеченные долговые обязательства 9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение 10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментами 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным ликиям и линиям ликвидности 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 (с) 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	4	нестабильные средства		0	0
7 депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) 8 необеспеченные долговые обязательства 9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение 10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментами 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 (Суммарный отток денежных средств по прочим условным обязательствам 0 Суммарный отток денежных средств по прочим условным обязательствам 0 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	5			0	0
8 необеспеченные долговые обязательства 0 0 9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение 0 0 10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 0 0 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 0 0 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 0 0 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 0 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 0 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) 0 0	6	операционные депозиты		0	0
9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение 0 0 10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: 0 0 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 0 0 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 0 0 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 0 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 0 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) 0 0	7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
10 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, воего, в том числе: 0 0 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 0 0 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 0 0 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 0 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 0 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) 0 0	8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
В том числе: 11 по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 (с) 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 (с) 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 15)	9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		0	0
внесении дополнительного обеспечения 0 12 связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам 0 13 по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным личиям и линиям ликвидности 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) 0	10			0	0
13 по обязательствам банка по неиспользованным безотывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 (Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 15)	11			0	0
линиям и линиям ликвидности 0 14 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) 0	12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
0 0 15 Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам 0 0 16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 15) 0 0	13			0	0
0 (16 Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 15) 0 (14	Дополнительно ожидземые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0
эжидаемые притоки денежных средств	16			0	0
	ОЖИДАЕМЫЕ	ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			

17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0
19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
СУММАРНАЯ	СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	•		•
21	ВЛА, за вычетом корректировок, расочитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		0	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		0	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

М.Р. Сиразов

Исполнитель

С.Н. Кулакова

Телефон, (344) 371-75-02

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на "<u>01</u>" <u>октября 2016</u>г.

Кредитной организации <u>Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»</u>

(ПАО КБ «УБРиР»)

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	отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятель	ности		·
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
	до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		7 514 085	2 805 615
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		16 718 945	4 974 166
1.1.2	проценты уплаченные		-17 260 747	-5 562 603
1.1.3	комиссии полученные		4 493 744	1 335 644
1.1.4	комиссии уплаченные		-592 072	-137 960
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми		-552 612	-101 000
1.1.0	доходы за вычетом расходов по операциям с филансовыми активами, оцениваемами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 618 376	1 417 057
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-10
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 602 881	2 638 924
1.1.8	прочие операционные доходы		3 020 521	430 091
1.1.9				
	операционные расходы		-5 599 815	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-487 748	-524 695
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-48 696 610	4 379 499
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-523 592	-89 022
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 394 232	-19 767 256
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6 575 236	335 516
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12 461 826	-435 063
1.2.5			54.000.070	04.005.050
	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-54 863 970	21 265 356
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		30 669 408	3 640 302
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		157 880	6 335 087
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-161 188	265 841
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		654 325	-7 392 111
1,2,10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 198 179	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-41 182 525	7 185 114
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деяте	льности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-9 690 532	285 476
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		32 116 646	4 614 086
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-30 296 394	-13 228 149
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		4 765 057	533 060
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5 918 973	-101 890
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		43 278	7 374
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-8 980 918	-7 890 043
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельн	ости		
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		-5	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,		-5 30 923 671	-116
	установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-19 239 777	-2 700 685

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	36 104 169	17 965 641
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16 864 392	15 264 956





Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» за 3 квартал 2016 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР») (далее – Банк) по состоянию на 01.10.2016 года и за 3 квартал 2016 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 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»).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

Юридический адрес: Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Всего по состоянию на 01.10.2016 года в составе банка имеется 168 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2016 года – 167, в т. ч. 13 филиалов).

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

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

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

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

• UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited).

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Nº	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
2	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	429	06.02.2015	Банк России	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	166-03591-010000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	166-03488-100000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	166-04114-000100	20.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	166-03684-001000	07.12.2000	ФКЦБ России	бессрочно
7	Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU16002000113	13.04.2016	Министерство промышленности и торговли РФ	по 20.04.2017
8	Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU16002000114	13.04.2016	Министерство промышленности и торговли РФ	по 20.04.2017
9	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0007857	08.04.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
10	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну	0077297	16.06.2015	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	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 9 месяцев 2016 года со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Активы	336 376 523	346 126 761
Обязательства	321 099 635	331 477 065
Капитал	26 287 533	27 033 372

тыс. руб.

	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	897 290	1 956 681
Прибыль (убыток) за отчетный период	627 344	1 567 088

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 3 квартал 2016 года

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций снизились за первые девять месяцев 2016 года на 4,0%, объем сбережений населения увеличился на 0,4 %. На 01.09.2016 совокупный размер капитала банков составил 9,073 трлн. руб., увеличившись на 0,7% с начала 2016 года. Инфляция замедлилась до 6,4% в сентябре 2016 года и по прогнозу ЦБ РФ составит 4% на конец 2016 года. Ключевая ставка Центрального Банка России снизилась в отчетном периоде на 0,5% и на 01.10.2016 составляла 10,0%.

За девять месяцев 2016 года активы Банка снизились на 2,8 % и по состоянию на 01.10.2016 составили 336 376 523 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили 26 287 533 тыс. руб., снизившись на 2,8 % по сравнению с началом 2016 года за счет погашения одного из субординированных займов.

По результатам деятельности за девять месяцев 2016 года Банк получил прибыль в размере 627 344 тыс. руб. по сравнению с 1 567 088 тыс. руб. за аналогичный период 2015 года. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

На Годовом общем собрании акционеров было принято решение полученную прибыль ПАО КБ «УБРиР» по результатам 2015 года в сумме 2 162 769 717 рублей 80 копеек оставить в распоряжении ПАО КБ «УБРиР» (дивиденды по размещенным обыкновенным акциям ПАО КБ «УБРиР» по результатам работы Банка за 2015 год не начислять и не выплачивать).

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 25.12.2016 № 1619.

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

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

Учет операций с клиентами.

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

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

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

Учет операций ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в

будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

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

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

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

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 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).

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

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

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).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, 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» и «Положением о порядке формирования ПАО КБ «УБРиР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

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

Учет основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

За 3 квартал 2016 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 4 квартале 2016 не планируется.

3.3. Характер допущений и основные источники 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.

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.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

тыс. руб.

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	4 556 120	5 652 648
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	9 352 293	12 485 532
Корреспондентские счета в банках	2 594 259	16 540 860
- Российской Федерации	31 852	13 600 102
- других стран	2 562 407	2 940 758
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 502 672	34 679 040

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 октября 2016 года составили 2 106 861 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 1 583 269 тыс. руб.).

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

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

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

тыс. руб.

ТЫ		
	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации	-	
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации российских компаний, из них:	-	-
Транспорт	-	-
Финансовая сфера	-	-
Энергетика	-	-
Металлургия	-	-
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.	3 093 928	699 696
Форвард, в т. ч.	1 716 603	696 944
-иностранная валюта	1 716 603	696 230
-драгоценные металлы	0	714
-ценные бумаги	0	0
Опцион, в т. ч.	3 218	0
-иностранная валюта	3 218	-
-производные финансовые инструменты	0	-
-ценные бумаги	0	0
другие	0	0
Фьючерс, в т. ч .	0	-
-другие	0	-
Своп, в т. ч.	1 373 137	1 720
-иностранная валюта	1 373 137	1 720
Прочие сделки	970	1 032
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 093 928	699 696
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	-

4.3. Информация о методах 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:

		1 7
	На 01 октября 2016 года	На 01 января 2016 года
Финансовые активы для определения		
справедливой стоимости которых используются		
исходные данные первого уровня	3 240 055	834 157
Финансовые активы для определения		
справедливой стоимости которых используются		
исходные данные второго уровня	-	-

Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	_	-
ОТОГО	3 240 055	834 157

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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	38 705 412	19 482 002
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	122 542 012	123 506 239
Ссуды физическим лицам	17 684 610	44 561 302
Итого ссудной задолженности	178 932 034	187 549 543
Резерв на возможные потери по ссудам	9 903 197	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	169 028 837	175 933 599

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

		тыс. рус.
Наименование	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	38 705 412	19 482 002
- кредитным организациям – резидентам	37 614 624	7 672 290

- кредитным организациям – нерезидентам	1 090 788	11 809 712
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	122 542 012	123 506 239
- Кредиты юридическим лицам	108 604 768	112 077 035
- Требования по сделками, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставление контрагенту права отсрочки платежа	13 937 244	11 429 204
Ссуды физическим лицам	17 684 610	44 561 302
Итого ссудной задолженности	178 932 034	187 549 543
Резерв на возможные потери по ссудам	9 903 197	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	169 028 837	175 933 599

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

тыс. руб.

	I	15.0. 670.
Наименование	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансирование текущей деятельности	84 849 650	61 499 452
Торговое финансирование контрактов	18 006 320	50 477 138
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	13 937 244	11 429 204
Прочие	5 748 798	100 445
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	122 542 012	123 506 239

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

Наименование	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
На потребительские цели	16 726 906	43 606 922
Ипотечные и жилищные кредиты	884 524	867 687
Автокредиты	42 132	55 645
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	17 684 610	44 561 302

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

ТЫ		тыс. руб.
Наименование	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	38 705 412	19 482 002
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	122 542 012	123 506 239
Оптовая и розничная торговля	47 777 152,28	66 992 482
Обрабатывающие производства	9 260 290	8 336 844
Транспорт и связь	402 435	556 788
Строительство	6 622 637	3 528 336
Сельское хозяйство	707 812	443 339
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 771 852	15 730 690
На завершение расчетов	331 253	302 896
Добыча полезных ископаемых	5 109 656	6 051 690
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 963 053	5 945 282
Прочие виды деятельности	26 595 872	15 617 892
Ссуды физическим лицам	17 684 610	44 561 302
Итого ссудной задолженности	178 932 034	187 549 543
Резерв на возможные потери по ссудам	9 903 197	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	169 028 837	175 933 599

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

тыс. руб.

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т .ч.	2 474 539	3 014 215
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-
Негосударственным коммерческим организациям	544 927	869 401
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	391 509	389 762
Гражданам	1 538 103	1 755 051
Юридическим лицам – нерезидентам	-	0
Итого просроченной ссудной задолженности	2 474 539	3 014 215
Резерв на возможные потери по ссудам	2 302 650	2 867 101
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	171 889	147 114

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

На 1 октября 2016 года 38 371 374	На 1 января 2016 года
38 371 37 <i>1</i>	
30 37 1 374	19 477 770
22 565 240	7 878 048
14 899 500	6 563 528
906 634	5 007 041
0	29 153
0	0
120 490 141	121 380 553
41 403 007	15 612 626
11 685 584	10 508 191
27 719 011	60 022 406
19 722 400	20 017 631
19 960 139	15 219 699
10 167 322	35 075 276
3 416 975	3 676 335
378 578	1 426 789
	22 565 240 14 899 500 906 634 0 0 120 490 141 41 403 007 11 685 584 27 719 011 19 722 400 19 960 139 10 167 322 3 416 975

От 3 до 12 месяцев	1 224 823	5 191 750
От 1 до 3 лет	1 440 002	10 289 473
Свыше 3 лет	3 706 944	14 490 929
Итого чистой ссудной задолженности	169 028 837	175 933 599

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика) представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	На 1 октябрь 2016 года	На 1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	1 090 788	11 809 712
Ссуды клиентам – юридическим лицам -нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	67 002 094	71 456 541
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	37 614 624	7 672 290
Центральный федеральный округ	37 614 624	7 672 290
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	55 539 918	52 049 698
Центральный федеральный округ	6 247 200	2 404 336
Южный федеральный округ	169 506	268 259
Северо-Западный федеральный округ	954 858	1 340 206
Дальневосточный федеральный округ	14 726	18 851
Сибирский федеральный округ	247 576	331 961
Уральский федеральный округ	44 069 011	43 832 619
Приволжский федеральный округ	3 783 553	3 757 972
Северо-Кавказский федеральный округ	53 488	95 494
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	17 684 610	44 561 302
Центральный федеральный округ	1 060 027	2 118 357
Южный федеральный округ	636 485	1 430 433
Северо-Западный федеральный округ	361 696	776 410
Дальневосточный федеральный округ	136 587	300 651
Сибирский федеральный округ	1 643 889	3 647 122
Уральский федеральный округ	10 062 273	25 436 471
Приволжский федеральный округ	3 680 093	10 618 994
Северо-Кавказский федеральный округ	102 630	232 864
Крымский федеральный округ	930	0
Резерв на возможные потери по ссудам	9 903 197	11 615 944
Итого чистой ссудной задолженности	169 028 837	175 933 599

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тыс. руб.

			тыс. руо.
	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	146 127	134 461	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	146 127	134 461	Российская Федерация
Облигации банков-нерезидентов	0	0	Соединенное Королевство
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	0	
Нефтегазовая отрасль	0	0	Российская Федерация
Энергетика	0	0	Российская Федерация
Транспорт	0	0	Российская Федерация
Металлургия	0	0	Российская Федерация
Цветная металлургия	0	0	Российская Федерация
Финансовая сфера	0	0	Российская Федерация
Корпоративные акции всего, в т. ч.	14 395	14 398	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	10 005	10 007	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	105	105	
Услуги	3 621	3 621	Российская Федерация
в т. ч. резервы на возможные потери	36	36	
Резервы на возможные потери	141	141	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 381	148 717	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

Далее представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 01 октября 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 2016 года:

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

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

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

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

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 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
Акционерное общество "ВУЗ- БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	100	100	10 000,00	10 000,00
S.W.I.F.T.	Бельгия	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей	0,00	0,00	769,25	769,25
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		Х	X	14 390,26	14 390,26	

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

тыс. руб.

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года	Гыс. руб. Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.	71 895 777	74 366 918	
Еврооблигации	41 658 126	48 465 002	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	10 611 489	284 283	
Субфедеральные облигации	2 063 769	882 952	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	10 087 310	11 674 569	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	7 475 083	13 060 112	
Связь и телекоммуникация	2 215 228	3 553 225	Российская Федерация
Финансовая сфера	4 372 668	4 430 870	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	2 720 880	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	0	-	Российская Федерация
Транспорт	887 187	2 355 137	Российская Федерация
Черная металлургия	0	-	Российская Федерация
Металлургия	0	-	Российская Федерация
Машиностроение	0	-	Российская Федерация
Энергетика	0	-	Российская Федерация
Другие отрасли	0	-	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	0	890 207	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	71 895 777	73 476 711	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	69 424 256	71 281 438	

Данные облигации по состоянию на 01 октября 2016 года имеют сроки погашения с октября 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 3,18% до 13,5% в год, по состоянию на 01 января 2016 сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 3,16% до 18,3% в год.

По состоянию на 1 октября 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 69 424 256 тыс. руб. (на 1 января 2016 года 71 281 438 тыс. руб.).

4.8. 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 3 квартал 2016 года представлены далее:

	_						тыс. руб.
	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 июля 2016 года	6 681 496	685 870	3 320 185	65 622	6 167	30 451	10 789 791
Поступления за 3 квартал 2016 года	1 288 363	53 682	79 072	0	1 822	22 865	1 445 804
Выбытие за 3 квартал 2016 года	98 679	0	1 115 911	0	0	34367	1 248 957
Сформированный резерв на возможные потери за 3 квартал 2016 года	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 октября 2016 года	7 871 180	739 552	2 283 346	65 622	7 989	18 949	10 986 638
Сумма амортизации на 01.10.2016 года, всего					1 668 624		
Сформированный резерв на 01.10.2016 года					0		
итого				9 318 014			

По состоянию на 1 октября 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:

Nº ⊓/⊓	Характер обременения	Объект основных средств	Дата возникновение обременения	Срок действия обременения
1	объект культурного наследия	ПОМЕЩЕНИЕІГ. ЗЛАТІЎІТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
2	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.126,4 КВ.М, 3 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
3	аренда	ВСТРОЕННО- ПРИСТРОЕННОЕ ПОМЕЩЕНИЕОБЩ.ПЛ.170,8 M2, Г.ЕКАТЕРИНБУРГ,УЛ.КУЙБЫ ШЕВА,95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
4	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.727,7 КВ.М, 5-6 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
5	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1783,2 КВ.М, 1-4, ЦОК.ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
6	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1411,3 КВ.М, 7-9, ТЕХ.ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 95	01.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
7	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.3216,6 КВ.М, ЭТАЖ НА ОТМ5,500 Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.51 БЦ"САММИТ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
8	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.4953,9 КВ.М, ЭТАЖ НА ОТМ5,500 Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.51 БЦ"САММИТ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
9	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1250,8 КВ.М, 20 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	07.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
10	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1285,4 КВ.М, 24 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	07.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
11	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1253,8 КВ.М, 16 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения

12	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.1253,8 КВ.М, 17 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
13	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.108,7 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
14	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.169,6 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
15	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.169,9 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
16	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.177,2 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
17	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.288,2 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
18	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.42,8 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
19	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.72,7 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
20	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.72,8 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
21	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.73 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения
22	аренда	ПОМЕЩЕНИЕ ОБЩ.ПЛ.73,6 КВ.М, 19 ЭТАЖ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЫШЕВА, Д.51 БЦ"ВЫСОЦКИЙ"	04.04.2016	в свидетельстве о государственной регистрации права отсутствует информация о сроке действия обременения

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

Nº	Предмет залога	Залоговая стоимость,
п/п		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.

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

тыс. руб.

	По состоянию на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2016
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	57 620 757	48 428 014
Требования по получению процентов	2 483 856	2 947 279
Всего прочих финансовых активов	60 104 613	51 375 293
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 920 442	2 804 916
Прочие	786 700	383 149
Всего прочих нефинансовых активов	3 707 142	3 188 065
Резерв под обесценение	2 209 591	1 996 127
итого:	61 602 164	52 567 231

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

- 25 817 тыс. руб. дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 57 тыс. руб. дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 34 тыс. руб. дебиторская задолженность за услуги юридического агента. 14 тыс. руб. дебиторская задолженность за услуги по подписке на печатные издания.

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	4 984 978	58 295 208
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	2 115 114	6 595 085
Счета типа "Лоро"	178 476	1 146 603
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	467 086	17 614
Договоры прямого РЕПО с банками	54 975 806	14 359 344
Итого средства кредитных организаций	62 721 460	80 413 854

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года.

4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

		тыс. рус.
	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования	20 762 140	16 568 119
- Физические лица	7 359 135	6 765 559
в т. ч. в драгоценных металлах	4 208	3 310
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 403 005	9 802 560
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	183 555 030	183 182 845
- Физические лица	138 794 117	133 663 551
в т. ч. в драгоценных металлах	219 793	214 042
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	44 760 913	49 519 294
в т. ч. в драгоценных металлах	54 907	50 749

Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
	204 317 170	199 750 963

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

тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Физические лица	146 153 252	140 429 109
Инвестиции и финансы	13 514 780	18 318 128
Услуги	17 809 989	16 608 352
Торговля	7 609 336	8 570 441
Производство	4 262 106	6 665 911
Металлургия и торговля	586 104	910 270
Строительство	3 425 198	3 757 219
Государственное управление	7 333 263	8 348
Прочие виды деятельности	3 623 142	4 483 185
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 317 170	199 750 963

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	Процентная ставка	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (LONDON) (правопреемник ABN AMRO BANK N.V.)	9,89%	-	3 644 135 000,00 руб. (50 000 000,00 USD)
UBRD CAPITAL LIMITED	12,00%	4 294 750 800,00 pyб. (68 000 000,00 USD)	4 956 023 600,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 894 743 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 263 162 000,00 pyб. (20 000 000,00 USD)	1 457 654 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)

XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 894 743 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	2 186 481 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 526 324 000,00 pyб. (40 000 000,00 USD)	2 915 308 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 578 952 500,00 py6. (25 000 000,00 USD)	1 822 067 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		213 000 000 USD (13 452 675 300,00 pyб.)	263 000 000 USD (19 168 150 100,00 pyб.)

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

4.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

тыс. руб.

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации	2 381 185	4 791 319
Сберегательные сертификаты	4 098 885	810 524
Векселя	1 956 070	2 082 897
Итого выпущенные долговые обязательства	8 436 140	7 684 740

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта по векселям на 1 октября 2016 года составила 68 439 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 62 359 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 октября 2016 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от октября 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 7,0% до 10,60%;
- в долларах США, ЕВРО от 0,10% до 2,50%.

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

- в валюте РФ от 9,54% до 11,00%;
- в долларах США, ЕВРО от 0,30% до 4,00%.

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15
Ставка третьего купона, % в год	11,75
Ставка четвертого купона, % в год	11,75
Ставка пятого купона, % в год	14,25
Ставка шестого купона, % в год	13,00
Ставка седьмого купона, % в год	12,00
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по оферте	19.10.2016

- 19 сентября 2016 года Банком были погашены облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.
- 22 сентября 2016 года Банком размещен дополнительный выпуск облигаций серии БО-05 номинальной стоимостью 1 000 000 тысяч рублей. Общая номинальная стоимость объединенного выпуска 3 000 000 тысяч рублей.
- 21 марта 2016 года Банк выплатил пятый купон по биржевым облигациям серии БО-8. Всего инвесторам было перечислено 182, 62 млн. руб. Обязательства перед держателями облигаций Банк исполнил в полном соответствии с эмиссионными документами.
- В апреле 2016 года Банк приобрел облигации серии БО-05, предъявленные к оферте. Общая номинальная стоимость приобретенных облигаций 1 696 689 тыс. руб.

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

4.13 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	43 405 223	42 026 752
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 126 093	1 868 252
Прочие финансовые обязательства	41 279 130	40 158 500
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	611 871	429 276
Налоги к уплате	18	14 474
Прочие нефинансовые обязательства	611 853	414 802
Итого прочие обязательства	44 017 094	42 456 028

4.14. 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 октября 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	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.

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 9 месяцев 2016 года представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	24 295 604	19 581 136	-4 714 468
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	2 416 133	1 414 035	-1 002 098
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	297 176	3 912	-293 264
Прочие потери	1 407 304	1 610 277	202 973

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	29 518 190	19 760 251	-9 757 939
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	4 280 856	3 004 464	-1 276 392
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 197	2 197
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90 526	96 558	6 032
Прочие потери	1 300 032	1 077 791	-222 241

5.2. 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 3 квартале 2016 года и 3 квартале 2015 года не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

тыс. руб.

	за 3 квартал 2016 года	за 3 квартал 2015 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 792	47 516
Расходы по выбытию (реализации) имущества	46 542	38 672
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-43 750	8 844

Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных 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 разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для банка, и, соответственно, по состоянию на 01.10.2016 года и 01.10.2015 года 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 от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 октября 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составлял 8%. Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала - 6,0%, совокупного капитала – 8,0%.

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 01.10.2016 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 26 287 533 тыс. руб., что на 745 839 тыс. рублей меньше размера капитала на 01.01.2016 года.

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

Информация о капитале:

тыс. руб.

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	10 509 042	10 156 395
Базовый капитал	14 898 481	14 603 552
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	14 898 481	14 603 552
Прирост стоимости за счет переоценки	68 346	85 395
Субординированный кредит	11 090 562	12 344 425
Дополнительный капитал	11 389 052	12 429 820
Собственные средства (Капитал)	26 287 533	27 033 372

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

тыс. руб.

	Bcero	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.10.2016	-1 914 769	68 346	-1 983 115
Положительная переоценка	223 443 335	68 346	223 374 989
Отрицательная переоценка	225 358 104		225 358 104
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

Величина прибыли за 9 месяцев 2016 года составила 627 344 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 года величина прибыли составила – 1 567 088 тыс. руб.).

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 октября 2016 года:

тыс. руб.

Номор	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п Наименование статьи		Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	Х	Х	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	262 053 652	X	Х	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	Х	Х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 090 562
2.2.1			11 090 562	из них: субординированные кредиты	Х	11 090 562
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 318 014	Х	Х	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39 347	X	X	Х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	Х	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	Х	39 347	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	39 347
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	Х	26 231	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	26 231

Ì	1	İ]		İ
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	669 823	Х	Х	Χ
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	669 823	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	Х	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 459 431	X	X	Χ
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	Х	0	Х	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	Х	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	Х	Х	Х
6.1	уменьшающие базовый капитал	Х	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	Х	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная	3, 5, 6, 7	244 029 274	Х	Х	Х

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

За 9 месяцев 2016 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков от 03 декабря 2012 года.

Показатель финансового рычага:

	на 01.10.2016 г.	на 01.07.2016 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III:	4,3%	4,3%

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 по сравнению со значением на 01.07.2016 не изменился.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

В 2016 году все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было.

- 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

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.

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 объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

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

	Ha 01.10.2016	Ha 01.01.2016
H1.0	4,5%	5,0%
H1.1	6,0%	6,0%
H1.2	8,0%	10,0%

По состоянию на 01.10.2016 года и на 01.01.2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, 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 3 квартале 2016 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (H6, H7 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 3 квартале 2016 года управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

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

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

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика 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).

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 n.4.4.

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

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

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

тыс. руб.

Наименование	На 01.10.2016 года
Ссудная задолженность	138 933 693
Средства на корреспондентских счетах	537 137
Вложения в ценные бумаги	3 322 707
Условные обязательства кредитного характера	7 410 832
ПФИ	4 016 966

Прочие	38 832 945
Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2016 г.	193 054 280
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016 г.	190 991 035
Среднее значение за отчетный период	192 022 658

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.

		04/40/	0040	0.47	тыс. руб.
		на 01/10/	2016		01/2016
Номер строки	Наименование показателя	Стоимость (инструментов), по уровню риска	активов взвешенных	Стоимость (инструментов), уровню риска	активов взвешенных по
1	2	3		,	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		149 023 772		175 559 618
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		0		0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0		0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0		0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0		0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		7 744 018		6 057 598
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и		31 261		5 669

	залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		
1.2.2	кредитные требования и другие	0	0
	требования к центральным банкам или правительствам		
	стран, имеющих страновую		
	оценку «2», в том числе		
	обеспеченные их гарантиями		
	(залогом ценных бумаг)		
1.2.3	кредитные требования и другие	730 721	2 941 919
	требования к кредитным		
	организациям - резидентам		
	стран со страновой оценкой «0»,		
	«1», имеющим рейтинг		
	долгосрочной		
	кредитоспособности, в том числе		
	обеспеченные их гарантиями		
1.3	Активы с коэффициентом риска	16 766	289 140
	50 процентов, всего,		
1.3.1	N3 HNX:	0	202 319
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной	0	202 319
	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		
1.3.2	кредитные требования и другие	0	0
	требования к центральным		
	банкам или правительствам		
	стран, имеющих страновую		
	оценку «3», в том числе		
	обеспеченные их гарантиями		
1 2 2	(залогом ценных бумаг)	16 766	7.506
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным	10 /00	7 596
	организациям – резидентам		
	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		
1.4	Активы с коэффициентом риска	141 262 988	169 212 880
	100 процентов, всего,		

	из них:		
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	95 246 711	116 122 477
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	3 017 520	3 642 305
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	Х	Х
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	768 096	156 141
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	122 770	156 141
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	31 333 383	7 110 290
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	16 668 435	513 624
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	152 936	223 556
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	14 212 013	6 373 110
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	300 000	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	501 230	36 504 154
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	319 447	1 023 031
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	31 780	103 063
3.3	с коэффициентом риска 200	40 397	137 443

	процентов		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	48 748	57 345
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	5 567	6 324
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 410 832	5 069 032
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7 410 714	5 069 032
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	118	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4 016 966	1 768 749

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 октября 2016 года (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

	Ссуды клиентам -кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Bcero
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	51 006	495 797	546 803
- на срок от 31 до 90 дней	1	49 423	1 109 612	1 159 035
- на срок от 91 до 180 дней	-	32 028	4 058 271	4 090 299
- на срок более 180 дней	4 232	1 096 024	5 971 171	7 071 427
Всего просроченной задолженности	4 232	1 228 481	11 634 851	12 867 564

По состоянию на 1 октября 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,2% от общей величины ссудной задолженности и 3,8 % от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	646	4 296	281	0	5 223
- на срок от 31 до 90 дней	9 864	32 386	2 777	0	45 027
- на срок от 91 до 180 дней	11 265	340 339	1 550	0	353 154
- на срок более 180 дней	434 280	707 902	843 564	0	1 985 746
Всего просроченной задолженности	456 055	1 084 923	848 172	0	2 389 150

По состоянию на 1 октября 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 2016 года представлена далее (по данным формы отчетности 0409115):

тыс. руб.

					1 7
	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	0	238 038
- на срок от 91 до 180 дней	11 212	331 739	14 149	0	357 100
- на срок более 180 дней	378 537	957 166	540 631	0	1 876 334
Всего просроченной задолженности	397 451	1 523 852	580 739	228	2 502 269

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

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

тыс. руб.

	на 01.10.201	6 год	на 01.01.2016 год		
Отрасль	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%	
Оптовая и розничная торговля	404 567	17%	476 851	16%	
Обрабатывающие производства	163 145	7%	444 091	15%	
Транспорт и связь	128 224	5%	110 511	4%	
Строительство	37 283	2%	41 591	1%	
Операции с недвижимым имуществом	57 844	2%	43 771	1%	
Прочие виды деятельности	106 653	4%	105 390	4%	
Физические лица	1 507 028	63%	1 724 003	59%	
Общий итог	2 404 744	100%	2 946 208	100%	

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

тыс. руб.

		На 01 октября 20	16 года		На 01 января 2016 года			
Регионы	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%
Центральный федеральный округ	115 764	120 916	236 680	10%	106 257	138 213	244 470	8%
Южный федеральный округ	59 414	85 112	144 526	6%	58 618	103 504	162 122	6%
Северо-Западный федеральный округ	17 877	52 824	70 701	3%	20 992	54 266	75 258	3%
Дальневосточный федеральный округ	11 482	25 353	36 835	2%	11 522	25 273	36 795	1%
Сибирский федеральный округ	128 785	256 101	384 886	16%	120 653	290 461	411 114	14%
Уральский федеральный округ	335 230	515 135	850 365	35%	645 880	588 269	1 234 149	42%
Приволжский федеральный округ	195 208	436 274	631 482	26%	221 373	504 719	726 092	25%
Северо-Кавказский федеральный округ	33 956	15 303	49 259	2%	36 910	19 298	56 208	2%
Крымский федеральный округ	0	10	10	0%	0	0	0	0%
Итого:			2 404 744	100%			2 946 208	100%

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

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 1 октября 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 4 176 923 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 35 474 тыс. руб.), что составляет 2,5% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,2% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 октября 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

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

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

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

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

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

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	·				Фактически сформированный резерв					
	требования	1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	122 542 012	42 017 722	78 860 495	391 241	96 798	1 175 756	2 052 187	854 429	41 081	40 406	1 116 271
Задолженность по ссудам физических лиц	17 684 610	0	5 822 915	1 826 704	4 064 402	5 970 589	7 517 278	153 791	295 528	2 032 548	5 035 411
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	38 705 412	5 751 180	32 950 000	0	0	4 232	333 732	329 500	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 2016 года:

тыс. руб.

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	500 822		500 822
Собственные векселя	291 691		291 691
Гарантийные депозиты	209 131		209 131
Обеспечение II категории качества	8 308 727		8 308 727
Недвижимость	6 367 503		6 367 503
Основные средства, в т.ч. транспорт	226 050		226 050
Поручительство	0		0
Ценные бумаги	1 715 175		1 715 175
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	235 226 158	6 107 588	241 333 746
Итого	244 035 708	6 107 588	250 143 295

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

		Данные на 01.	10.2016 года	Данные на 01.01.2016 года		
Номер	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Принятое обеспечение	
1	2	3	4	5	6	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах					
		149 023 772	71 053	175 559 618	3 167 739	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России					
		0	0	0	0	

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России				
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0
		0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:				
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7 744 018	0	6 057 598	0
1.2.2	кредитные требования и другие	31 261	0	5 669	0
1.2.2	кредитные треоования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)				
		0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями				
		730 721	0	2 941 919	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	700 721	0	2 341 313	0
		16 766	0	289 140	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте				
		0	0	202 319	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)				
122		0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе				
	обеспеченные их гарантиями	16 766	0	7 596	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:				
	No Thix.	141 262 988	71 053	169 212 880	3 167 739
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	95 246 711	71 040	116 122 477	3 167 739
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	3 017 520	0	3 642 305	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	Х
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	768 096	0	156 141	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга				_
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	122 770 31 333 383	0	7 110 290	115 000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	16 668 435	0	513 624	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	152 936	0	223 556	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	14 212 013	0	6 373 110	115 000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	300 000	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными				
3	Кредиты на потребительские	0	0	0	0
	цели всего, в том числе:	504.000		00 504 454	
2.4		501 230	0	36 504 154	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	319 447	0	1 023 031	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	24 700	0	402.002	0
3.3	с коэффициентом риска 200	31 780	0	103 063	0
3.3	процентов	40 397	0	137 443	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	48 748	0	57 345	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	5 567	0	6 324	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	3 00.		3 32.	
	в том числе:	7 410 832	284 117	5 069 032	310 950
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7 410 714	284 117	5 069 032	310 950
4.2	по финансовым инструментам				
	со средним риском	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с	<u> </u>	0	0	0
	низким риском	118	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым		0		
	инструментам	4 016 966	0	1 768 749	0

Периодичность проверок для различных видов имущества

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

- 1) крупные корпоративные и ключевые клиенты;
- 2) малый и средний бизнес: по кредитным договорам (договорам банковских гарантий и аккредитивов), остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток

ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 2 млн. рублей:

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

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

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

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимое имущество не реже 1 раза в 12 месяцев;
- движимое имущество в виде транспортных средств, спецтехники, оборудования не реже
 1 раза в квартал;
- движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции не реже 1 раза в 2 месяца;

предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

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

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.10.2016):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	72 041 903	до 28 дней
Кредиты юридических лиц	6 537 692	до 1,5 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 01.10.2016г. составляет 100,0% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

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

9.2.1. Кредитный риск контрагента

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

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

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

Лимит на одного контрагента – физическое лицо определяется исходя из двух факторов: риск по клиенту исходя из анализа кредитоспособности заемщика (лимит по клиенту) и риск по продукту – максимальная сумма кредита, установленная условиями кредитных продуктов (лимит по продукту).

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению раскрыта в разделе 9.2 Кредитный риск (Анализ обеспечения, Периодичность проверок для различного вида имущества).

Банк не рассчитывает вероятность дефолта по контрагенту, кредитный риск рассчитывается по требованиям ЦБ и через КРС, в зависимости от предлагаемых коэффициентов.

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

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.10.2016 г. составляет 3 093 928 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016 года у банка отсутствуют ПФИ, включенные в соглашение о неттинге.

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

9.3. Рыночный риск

Понятие "торговый портфель" используется в значении, определяемым Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39. На текущий момент Банк рассчитывает рыночный риск в соответствие с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);
- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/эмитента (критерий существенности отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

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

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

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

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета

50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 октября 2016 года	160 381
На 1 января 2016 года	148 717

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

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

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

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

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

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведены в п. 4.3.

Процентный риск при инвестировании в долговые инструменты

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

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

Балансовая стоимость облигаций на 01 октября 2016 года (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок) составляла 72 041 903 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	146 127	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	71 895 776	659 585
ИТОГО	72 041 903	659 585

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 117 тыс. руб.

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

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

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

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

Валютный риск

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

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2016

						тыс. руб.
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 601 524	484 741	395 016	74 839	4 556 120
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 470 854	0	0	0	11 470 854
3	Средства в кредитных организациях	293 346	2 598 215	36 219	16 499	2 944 279
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 093 928	0	0	0	3 093 928
5	Чистая ссудная задолженность	118 762 398	50 119 614	146 826	-1	169 028 837
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 381	0	0	0	160 381
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 237 651	41 658 126	0	0	71 895 777
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 318 014	0	0	0	9 318 014
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 165 536	0	0	0	1 165 536
10	Прочие активы	54 620 859	6 323 232	1 794 192	4 514	62 742 797
11	Итого активов	232 724 491	101 183 928	2 372 253	95 851	336 376 523
	Обязательства					0
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 984 978	0	0	0	4 984 978
13	Средства кредитных организаций	16 980 131	40 643 075	111 401	1 875	57 736 482
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 129 624	25 887 858	3 975 752	323 936	204 317 170
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 394	0	0	0	45 394

ПАО КБ «УБРиР» Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2016 года

	Чистая позиция	-26 908 596	-18 605 113	-6 811 512	-413 330	-52 738 551
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 651 421	32 059	82 096	0	7 765 576
	Безотзывные обязательства кредитной организации	34 792 277	22 054 048	3 227 095	176 443	60 249 863
	позиция Внебалансовые обязательства	15 535 102	3 480 994	-3 502 321	-236 887	15 276 888
19	Итого обязательств Чистая балансовая	217 189 389	97 702 934	5 874 574	332 738	321 099 635
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	102 191	302	453	0	102 946
17	Прочие обязательства	12 631 910	31 063 285	1 774 403	6 927	45 476 525
16	Выпущенные долговые обязательства	8 315 161	108 414	12 565	0	8 436 140

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

тыс. руб.

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

ПАО КБ «УБРиР» Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2016 года

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	4 029 731	0	0	0	4 029 731
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	896 802	0	0	0	896 802
10	Прочие активы	52 838 715	378 920	33 250	3 182	53 254 067
11	Итого активов	209 058 196	134 893 502	2 060 702	114 361	346 126 761
	Обязательства					0
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25 129 859	33 165 349	0	0	58 295 208
13	Средства кредитных организаций	2 858 852	18 627 115	632 676	3	22 118 646
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 605 177	30 461 537	5 348 150	336 099	199 750 963
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 582	0	0	0	206 582
16	Выпущенные долговые обязательства	7 363 807	317 214	3 719	0	7 684 740
17	Прочие обязательства	2 460 649	40 875 552	9 150	7 224	43 352 575
18	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
19	Итого обязательств	201 693 277	123 446 767	5 993 695	343 326	331 477 065
20	Чистая балансовая позиция	7 364 919	11 446 735	-3 932 993	-228 965	14 649 696
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	53 830 076	18 788 754	492 401	1 231 142	74 342 373
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 300 352	85 216	35 083	0	5 420 651
	Чистая позиция	-51 765 509	-7 427 235	-4 460 477	-1 460 107	-65 113 328

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

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

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металов на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты и драгоценных металов на 20%, тыс. руб
ДОЛЛАР США	-2 012	63,1581	-127 044	-12 704	-25 409
EBPO	-33	70,8823	-2 347	-235	-469
ЗОЛОТО	-28	2 682,1	-76 037	-7 604	-15 207
СЕРЕБРО	-207	38,60	-7 982	-798	-1 596

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

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

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

Фондовый риск

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

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

Товарный риск

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

Прочие ценовые риски

Кредитная организация подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 01.10.2016 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг были закрыты.

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАО КБ «УБРиР»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2016 года

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

тыс. руб.

				На 01 октяб	ря 2016 года			На 01 января	я 2016 года	
Наименование	Вид инструмента	Цель инвестирования	Объем вложений	Резерв на возможны е потери	Объем вложений, взвешенны х по риску	Объем требовани й к капиталу	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенны х по риску	Объем требовани й к капиталу
UBRD FINANCE LIMITED	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	0,04	0,00	0,06	0,00	0,04	0,00	0,06	0,01
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Акции	Оказание значительного влияния	3 620,97	36,21	5 377,14	430,17	3 620,97	36,21	5 377,14	537,71
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Акции	Контроль деятельности	10 000,00	100,00	14 850,00	1 188,00	10 000,00	100,00	14 850,00	1 485,00
S.W.I.F.T.	Паи в паевых инвестиционных фондах	Использование межбанковской системы передачи информации и совершения платежей	769,25	0,00	769,25	61,54	769,25	0,00	769,25	76,92
	Итого		14 390,26	136,21	21 381,07	1 710,49	14 390,26	136,21	21 381,07	2 138,11

Размер прибыли от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель за 9 месяцев 2016 года составил 9 007 тыс. руб.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.10.2016 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	6 908 965	(142 893)
Корпоративный бизнес	59 469 997	(344 948)
ИТОГО	66 378 962	(487 841)

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 487 841 тыс. руб.

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

Сфера деятельности	Объем активов, 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 882 940 тыс. руб.

9.4. Операционный риск

В соответствии с подходами определенными в указании Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской» под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

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

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

В целях исключения (снижения) отказов функционирования информационных систем банком осуществляется резервирование (дублирование) работы программных средств (комплексов программных средств) и аппаратных средств (серверных ЭВМ) в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование 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	Значение, тыс. руб.
доходов за год:	
2013	17 151 299
2014	29 161 767
2015	30 635 435
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для	25 649 500
расчета операционного риска	23 049 300
Размер операционного риска	3 847 425

9.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Дирекция по управлению агрегированным риском ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Расчет профицита/дефицита ликвидности при стрессовом развитии ситуации осуществляется каждый день в электронном виде. Результаты предоставляются руководству банка.

В случае возникновения профицита/дефицита ликвидности (то есть нехватки/ переизбытка имеющихся в наличии у банка средств для покрытия выставленных банку требований) вопрос выносится на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами. При этом доводится до сведения членов комитета текущее состояние ликвидности, прогноз на среднесрочную перспективу, состояние финансовых рынков и предложения по устранению возникшего профицита/дефицита ликвидности.

Дирекция по управлению агрегированным риском выполняет экспертизу для вынесенных предложений с точки зрения сохранения ликвидности и экономической целесообразности. Комитет по управлению активами определяет сумму и сроки возможного возврата кредитов, если такая необходимость возникает.

В качестве рекомендаций могут выступать предложения: о замене более ликвидных, но менее доходных активов на менее ликвидные, но доходные (или наоборот); об изменении временной структуры активов и/или пассивов; об изменении стоимости пассивов; о привлечении субординированных займов (кредитов) или межбанковских депозитов и другие.

В целях эффективного управления и оценки текущей ликвидности дирекция по управлению агрегированным риском на ежедневной основе

- ведет платежный календарь на основе реально ожидаемых сроков оттока/притока денежных средств (на основе экономической оценки сущности финансовых инструментов),
- осуществляет контроль за объемами ликвидных активов (Лат), пассивов до востребования и имеющих срок до 30 дней.
- составляет отчет по величине требований / обязательств банка в разбивке сумм по датам на период 90 дней.

Сводная информация предоставляется руководству банка.

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (H2, H3 и H4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	На 01.10.2016 года	На 01.01.2016 года
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	56,21	807,8
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	58,40	77,0
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (H4) не более 120%	40,08	42,8

9.6. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

нарушение Банком условий договоров;

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

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

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

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

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

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

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

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

9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения 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. Страновой риск

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

10. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала.

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.

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

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

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

В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном регистратором 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,	Общее собрание акционеров,
принявший решение об объявлении дивидендов,	Дата принятия решения -12.12.2012,
дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	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 регистратором 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,	Общее собрание акционеров,
принявший решение об объявлении дивидендов,	Дата принятия решения - 30.09.2013,
дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	протокол №2, дата составления – 03.10.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. Размер объявленных дивидендов в совокупности по	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. 300 436 300 руб. 20коп.
всем акциям данной категории (типа), руб.	300 400 000 pyo. 20kon.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«27» августа 2013 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам шести месяцев 2013 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 675 683 (двести девяносто девять миллионов шестьсот семьдесят пять тысяч шестьсот восемьдесят три) рубля 60 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной	99,75%

категории (типа), %	
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 регистратором 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	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 20.05.2014, протокол №1, дата составления – 23.05.2014
котором принято такое решение 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	2013 г.
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 овыплате 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 регистратором списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по итогам полугодия 2016 года Банком не принималось.



«14» ноября 2016 года