Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
(ПАО КБ «УБРиР»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 67

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	3 784 514	4 457 960
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		14 705 193	13 963 243
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 417 278	2 256 246
3	Средства в кредитных организациях		3 354 128	2 039 845
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	4 997 287	3 657 000
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	167 360 406	175 697 690
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	4.5	97 688	100 143
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		9 900	13 485
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	83 190 995	130 426 106
8	Требование по текущему налогу на прибыль		437 324	448 299
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	9 441 463	9 423 488
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 801 888	1 804 453
12	Прочие активы	4.9	84 225 267	73 493 033
13	Всего активов	2.2	373 396 153	415 511 260
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	36 431 448
15	Средства кредитных организаций		51 344 842	86 913 148
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	232 872 603	211 676 114
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		160 600 736	155 870 011
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 018	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	10 379 563	9 979 489
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 083
20	Отложенные налоговые обязательства		713 884	767 438
21	Прочие обязательства	4.13	61 534 001	53 228 196
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		138 040	123 577
23	Всего обязательств	2.2	356 985 951	399 120 493
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.14	3 004 363	3 004 363
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
27	Резервный фонд		450 654	450 654
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 236	-966
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		68 536	68 540
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		605 000	605 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11 263 180	10 123 922
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		19 705	1 139 254
35	Всего источников собственных средств		16 410 202	16 390 767
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		61 177 773	57 570 205
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 233 008	6 886 426
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Главный бухгалтер _____ М.Р. Сиразов

Исполнитель _____ А.С. Лапина

Телефон: (343) 311-75-10

* 15 * мая 2017 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I квартал 2017 г.

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

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		6 090 817	5 695 778
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		828 915	864 044
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 019 376	3 305 110
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		13 768	1 151
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 228 758	1 525 473
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 349 701	6 217 755
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 569 561	1 074 541
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 500 922	4 902 175
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		279 218	241 039
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-258 884	-521 977
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-1 405 328	-2 249 449
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-218 201	-187 568
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 664 212	-2 771 426
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 457 362	934 806
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		816 469	460 227
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-74
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		596 482	3 949 649
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-10 421	-1 598 627
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 204	-18 725
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	9 007
14	Комиссионные доходы		1 138 243	1 489 289
15	Комиссионные расходы		216 487	168 121
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-490 091	-293 263
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	85 671	-446 382
19	Прочие операционные доходы		498 503	664 582
20	Чистые доходы (расходы)		2 209 315	2 210 942
21	Операционные расходы		2 033 929	2 066 687
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	175 386	144 255
23	Возмещение (расход) по налогам		155 681	4 829
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		26 104	153 088
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6 399	-13 662
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	19 705	139 426

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		19 705	139 426
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе		-4	40
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-4	40
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	1
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4	39

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в пробыль или убыток, всего, в том числе		-270	916
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-270	916
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочие совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-270	916
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-274	955
10	Финансовый результат за отчетный период		19 431	140 381

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

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

Исполнитель _____ Шишковская И.Л.

Телефон: (343) 311-76-74
"15" мая 2017 г.

Банковская отчетность

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

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	4 004 363	X	4 004 363	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 004 363	X	4 004 363	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль:		11 866 600	X	11 854 544	X
2.1	прошлых лет		11 261 600	X	10 120 761	X
2.2	отчетного года		605 000	X	1 733 783	X
3	Резервный фонд		450 654	X	450 654	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		16 321 617	X	16 309 561	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		59 234	14 808	45 831	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		14 808	X	30 554	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		74 042	X	76 385	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		16 247 575	X	16 233 176	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		14 808	X	30 554	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		14 808	X	30 554	X
41.1.1	нематериальные активы		14 808	X	30 554	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		14 808	X	30 554	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16 247 575	X	16 233 176	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9 589 506	X	10 513 658	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9 589 506	X	10 513 658	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		9 589 506	X	10 513 658	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		25 837 081	X	26 746 834	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		256 238 011	X	247 268 248	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		256 238 011	X	247 268 248	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		256 323 439	X	247 353 681	X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		6,3408	X	6,5650	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		6,3408	X	6,5650	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		10,0799	X	10,8132	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,000	X	0,000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,000	X	0,000	X
66	антициклическая надбавка		0,000	X	0,000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,000	X	0,000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	8,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	269 078 644	259 175 730	125 370 323	340 935 939	330 559 725	146 910 976
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		99 297 224	99 297 224	0	148 909 953	148 909 953	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6 201 349	6 201 349	0	6 713 783	6 713 783	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		1 977 849	1 977 849	0	2 460 320	2 460 320	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		43 485 243	43 128 752	8 625 750	43 791 071	43 403 274	8 680 655
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		606 051	606 051	121 210	12 069	12 069	2 414
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 079 481	4 079 481	815 896	2 466 241	2 466 241	493 248
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		10 363	10 363	5 182	32 354	32 354	16 177
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		10 363	10 363	5 182	32 354	32 354	16 177
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		126 285 814	116 739 391	116 739 391	148 202 561	138 214 144	138 214 144
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		70 779 936	69 137 499	69 137 499	102 614 430	100 747 645	96 726 813
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения		731 921	731 912	731 912	2 806 587	2 806 587	2 806 587

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:		2 845 697	2 836 735	632 217	5 722 343	5 714 061	842 185
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2 136 192	2 136 192	106 810	4 919 087	4 919 087	245 954
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		52 862 870	52 250 585	64 763 049	29 314 649	28 327 783	35 451 641
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		28 014 503	27 743 338	30 517 672	18 261 890	18 084 281	19 892 709
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		13 672 615	13 622 463	17 709 201	115 203	112 308	145 998
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11 156 752	10 865 784	16 298 676	10 918 556	10 112 196	15 175 434
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		19 000	19 000	237 500	19 000	19 000	237 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		742 472	241 280	294 642	786 305	195 168	283 366
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		191 140	184 862	203 349	57 326	55 971	61 568
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		399 493	41 108	57 551	549 603	109 277	152 988
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		12 862	6 750	11 474	23 487	10 999	18 698
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		95 890	4 663	9 325	105 141	8 778	17 555
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		42 160	3 481	10 442	49 354	9 433	28 298
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		928	417	2 501	1 394	710	4 259
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 041 475	5 949 048	5 949 048	6 610 955	6 526 396	6 526 396
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 041 475	5 949 048	5 949 048	6 610 955	6 526 396	6 526 396
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		27 948 690	0	5 351 504	17 996 591	0	4 212 569

Подраздел 2.2 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	4 249 725	3 510 513
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		319 111	271 827
7.1.1	общий		319 104	271 822
7.1.2	специальный		7	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	5
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		11 344	3 177
7.2.1	общий		5 672	2 070
7.2.2	специальный		5 672	1 107
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе		9 523	5 837
7.4.1	основной товарный риск		7 936	4 864
7.4.2	дополнительный товарный риск		1 587	973
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		11 163 474	-923 157	12 086 631

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7 626 356	-1 340 436	8 966 792
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3 399 078	402 816	2 996 262
1.3	ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		138 040	14 463	123 577
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности ,всего, в том числе:	20 822 401	50,00	10 411 200	0,76	159 191	-49,24	- 10 252 009
1.1.	ссуды	20 124 719	50,00	10 062 359	0,78	156 594	-49,22	- 9 905 765
2	Реструктурированные ссуды	7 075 161	18,87	1 334 773	0,88	62 360	-17,99	- 1 272 413
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 542	21,00	5 574	1,00	265	-20,00	- 5 309
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранеевимеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды,использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	747 243	21,00	156 921	0,00	0	-21,00	- 156 921
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	279 604	50,00	139 802	0,50	1 398	-49,50	- 138 404

Подраздел 3.3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	в том числе:					
1.1.	депозитариями					
2	в том числе:					
2.1	депозитариями					
3.	в том числе:					
3.1	депозитариями					

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
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		16 247 575	16 233 176	14 898 481	14 509 769
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		380 557 770	425 308 812	345 197 571	336 077 152
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	4,3	3,8	4,3	4,3

Раздел 5 Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "УБРиР"	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	UBRD Capital Designated Activity Company	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd	Xangbo Global Markets Pte. Ltd
2	Идентификационный номер инструмента	102004298	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство	Соединенное Королевство
	Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 004 363 тыс.руб.	1 691 337 тыс.руб.	1 127 558 тыс.руб.	1 341 794 тыс.руб.	1 691 337 тыс.руб.	2 255 116 тыс.руб.	1 409 448 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	3 004 363 тыс.руб.	30 000 (тыс. долларов США)	20 000 (тыс. долларов США)	68 000 (тыс. долларов США)	30 000 (тыс. долларов США)	40 000 (тыс. долларов США)	25 000 (тыс. долларов США)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.09.2011, 22.12.2012	27.12.2012	28.02.2013	27.06.2013	30.12.2013	20.06.2014	31.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.12.2023	27.02.2024	27.12.2018	27.12.2024	19.06.2025	29.12.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	Да	Да	Да	Да	Да	Да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. Досрочное погашение займа возможно только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" не вправе ранее 5 лет с Даты включения в капитал досрочно погашать весь субординированный заем или какую-либо его часть или любые проценты, начисленные на них, без предварительного письменного одобрения Центрального Банка. В соответствии с действующими Положениями о минимально разрешенном капитале ПАО КБ "УБРиР" имеет право, при наличии предварительного письменного согласия Центрального Банка, досрочно погасить Субординированный заем в полном объеме, но не частями, в любое время после даты, в которую Субординированный заем был включен в Дополнительный капитал (который, для целей Положений о минимально разрешенном капитале, квалифицирует как существенное неблагоприятное изменение условий настоящего Договора для сторон), если, в результате любой поправки или изменения (включая изменения в толковании или применении) любого закона Российской Федерации, постановления, нормативного требования или официальной директивы, в каждом случае, который применим в целом к российским банкам, после даты подписания настоящего Договора, Субординированный заем, результате условий настоящего Договора, не будет квалифицироваться в качестве Дополнительного капитала (в полном объеме, а не в какой-либо части). Во избежание неоднозначности толкования, случай неприменимости Положения Банка России № 215-П не будет являться сам по себе основанием для досрочного погашения в соответствии с настоящим Пунктом. ПАО КБ "УБРиР" направляет предварительное извещение не позднее чем за 30 дней (данное извещение должно быть безотзывным) UBRD Capital Designated Activity Company (с направлением копии Доверительному собственнику и Основному платежному агенту) вместе со Справкой-подтверждением о полномочиях должностных лиц, подтверждающей наличие соответствующих обстоятельств, разрешающих такое досрочное погашение. После направления такого извещения и Справки-подтверждения о полномочиях должностных лиц, ПАО КБ "УБРиР" будет обязан в такую дату досрочного погашения досрочно погасить Субординированный заем (в полном объеме, но не частично) на сумму, равную (i) 100 процентам непогашенной основной суммы Субординированного займа, (ii) начисленным и невыплаченным процентам до таковой даты досрочного погашения, и (iii) всем остальным суммам, выплачиваемым ПАО КБ "УБРиР" по настоящему Договору вплоть до такой даты досрочного погашения.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа займа отсутствует. ПАО КБ "УБРиР" сможет досрочно погасить заем только в случае, если после заключения Договора о предоставлении субординированного займа в законы и подзаконные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия настоящего Договора для его сторон, после получения и только при условии письменного согласия Центрального банка Российской Федерации.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,25%	8,25%	12,00%	8,25%	10,25%	10,25%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

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

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 22 042 513, в том числе вследствие:
   1.1. выдачи ссуд 4 008 156;
   1.2. изменения качества ссуд 381 266;
   1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10 709;
   1.4. иных причин 17 642 382.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23 382 949, в том числе вследствие:
   2.1. списания безнадежных ссуд 2 229 300;
   2.2. погашения ссуд 1 250 526;
   2.3. изменения качества ссуд 40 909;
   2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 684;
   2.5. иных причин 19 358 630.

Президент ПАО КБ "УБРиР" _____ А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ "УБРиР" _____ М.Р. Сиразов

М.П.

Исполнитель _____ Ж.Г. Козлова

Телефон: (343)311-75-06

"15" мая 2017 г.

Банковская отчетность

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

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязателдных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчётного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	6,3	6,6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	6,3	6,6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	10,1	10,8
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	81.6	84,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50	70.5	65,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120	53.9	50,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное 24,0 Минимальное 0,1	Максимальное 22,8 Минимальное 0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	598.7	644,2
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	0,6
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)		25	0.0	0.0
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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	18.49	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		373 396 153

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 банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		243 548
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2 967 995
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 540 810
7	Прочие поправки		2 590 735
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		380 557 770

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		281 026 940
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		74 042
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		280 952 898
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		5 000 477
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		302 453
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		62 095
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		5 240 835
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		84 855 233
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2 270 289
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 238 285
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		87 823 228
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		12 058 412
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 517 603
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		6 540 810
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		16 247 575
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		380 557 770
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	4,3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		0	0
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		0	0

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		0	0
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0
19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		0	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		0	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		0	0

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

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

М.П.

Исполнитель _____ А.В. Галкина

Телефон: (343) 311-75-07

"15" мая 2017 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2017 г.

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 894 204	5 053 426
1.1.1	проценты полученные		6 795 812	6 036 191
1.1.2	проценты уплаченные		-6 266 278	-5 818 239
1.1.3	комиссии полученные		2 101 455	1 464 099
1.1.4	комиссии уплаченные		-216 487	-168 121
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 457 362	934 806
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		596 482	3 949 649
1.1.8	прочие операционные доходы		495 899	654 643
1.1.9	операционные расходы		-1 830 980	-1 917 787
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-239 061	-81 815
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-48 082 466	-16 183 832
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-161 032	67 003
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 340 287	-1 519 949
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		21 328 837	2 791 060
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6 105 048	-9 065 496
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-35 784 590	-31 199 219
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-41 628 207	24 258 586
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		15 514 527	-7 734 882
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 018	-202 124
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		381 775	490 274
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-291 459	5 930 915
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-45 188 262	-11 130 406
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		278 052	-9 681 846
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		46 680 660	16 024 915
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		7 951 655	-15 232 669
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	2 892 055
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-173 031	-113 270
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 709	7 910
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		54 750 045	-6 102 905
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-5	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8 340 023	-1 581 274
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 221 755	-18 814 585
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		18 204 802	36 104 169
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		19 426 557	17 289 584

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

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

М.П.

Исполнитель _____ А.В. Галкина

Телефон: (343) 311-88-76

"15" мая 2017 г.

Уральский Банк
реконструкции и развития

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ» ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – Банк) за 1 квартал 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У») и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У»).

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

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРиР».

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

Всего по состоянию на 01.04.2017 года в составе банка имеется 175 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2017 года – 169, 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 апреля 2017 года в Группу УБРиР входят следующие организации:

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

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

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

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

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

- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;

- выдает банковские гарантии;

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

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 квартал 2017 год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Активы	373 396 153	415 511 260
Обязательства	356 985 951	399 120 493
Капитал	25 837 081	26 803 598

тыс. руб.

	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Прибыль до налогообложения	175 386	144 255
Прибыль после налогообложения	19 705	139 426

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2017 года

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

В 2017 году продолжается восстановление экономической активности. ВВП увеличивается в поквартальном выражении со второй половины 2016 года. По прогнозам ЦБ РФ положительная динамика сохранится и дальше. Однако денежно-кредитная политика Банка России остается умеренно-жесткой. Ключевая ставка снизилась в I квартале 2017 года на 0,25% и на 01.04.2017 составляет 9,75%. Инфляция на 1 апреля 2017 года составила 4,3%. По прогнозу ЦБ РФ к концу 2017 года инфляция составит 4%.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций снизились с начала 2017 года на 1,1%, объем сбережений населения снизился на 1,0%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.03.2017 составил 9,41 трлн. руб., увеличившись на 0,2% с начала 2017 года.

За три месяца 2017 года активы Банка уменьшились на 10,1% за счет снижения размера вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и по состоянию на 01.04.2017 составили 373 396 153 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили 25 837 081 тыс. руб., снизившись на 3,6 % по сравнению с началом 2017 года за счет валютной переоценки субординированного займа.

По результатам деятельности за первый квартал 2017 года Банк получил прибыль в размере 19 705 тыс. руб. по сравнению с 139 426 тыс. руб. за первый квартал 2016 года. В предыдущие годы Банк получал положительный финансовый результат. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Президента от 26.12.2016 № 1451.
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 над формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

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

Учет операций ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет резервов на возможные потери.

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

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

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

Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.
Предметы первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, 10000,00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.
Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.
Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.
В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.
Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка «Стандарты бухгалтерского учета» на 2017 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.
За 1 квартал 2017 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.
В 1 квартале 2017 планируется внесение изменений в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу с 03.04.2017 Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П). Положение № 579-П отменяет действие Положения Банка России № 385-П. Положение № 579-П предусматривает отмену главы «Д» баланса кредитной организации и учет документарных ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, либо иных структурных подразделениях, за исключением ценных бумаг, принятых на основании договоров хранения, на счете 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.
Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.
При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.
Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.
Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.
По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.
По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

тыс. руб.

	1 апреля 2017 года	**1 января 2017 года**
Наличные денежные средства	3 784 514	4 457 960
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных) резервов)	12 268 715	11 706 997
Корреспондентские счета в банках	3 139 878	1 465 100
- Российской Федерации	35 236	46 948
- других стран	3 104 642	1 418 152
Итого денежные средства и их эквиваленты	**19 193 107**	**17 630 057**

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2017 года составили 2 417 278 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 2 256 246 тыс. руб.).

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

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

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 года	**На 1 января 2017 года**
Облигации	**0**	**0**
Облигации кредитных организаций	*0*	*0*
Облигации российских компаний, из них:	*0*	*0*
Транспорт	0	0
Финансовая сфера	0	0
Энергетика	0	0
Металлургия	0	0
Производные финансовые инструменты всего, в т. ч.:	**4 997 287**	**3 657 000**
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	2 349 854	2 027 807
иностранная валюта	*2 349 807*	*2 024 344*
драгоценные металлы	*0*	*2 929*
ценные бумаги	*0*	*0*
производные финансовые инструменты	*0*	*0*

другие	*47*	*534*
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	*0*	*8 167*
иностранная валюта	*0*	*8 167*
драгоценные металлы	*0*	*0*
ценные бумаги	*0*	*0*
производные финансовые инструменты	*0*	*0*
другие	*0*	*0*
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	*0*	*0*
иностранная валюта	*0*	*0*
драгоценные металлы	*0*	*0*
ценные бумаги	*0*	*0*
производные финансовые инструменты	*0*	*0*
другие	*0*	*0*
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	*2 646 610*	*1 620 310*
иностранная валюта	*2 646 610*	*1 620 310*
драгоценные металлы	*0*	*0*
процентная ставка	*0*	*0*
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	*0*	*0*
ценные бумаги	*0*	*0*
производные финансовые инструменты	*0*	*0*
другие	*0*	*0*
Прочие сделки	*823*	*716*
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**4 997 287**	**3 657 000**
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0

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

В течение 1 квартала 2017 года изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости не вносились.

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

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

Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).
Исходные данные уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

тыс. руб.

	На 01 апреля 2017 года	**На 01 января 2017 года**
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	5 081 288	3 742 889
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	-	-
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	-	-
ИТОГО	5 081 288	3 742 889

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

Наименование	**На 1 апреля 2017 года**	**На 1 января 2017 года**
Депозиты в Банке России	0	5 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	34 626 133	37 683 287
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	125 317 765	126 874 837
Ссуды физическим лицам	13 611 825	13 587 619
Итого ссудной задолженности	173 555 723	183 145 743
Резерв на возможные потери по ссудам	6 195 317	7 448 053
Итого чистой ссудной задолженности	**167 360 406**	**175 697 690**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апрель 2017 года	На 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	0	5 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	34 626 133	37 683 287
- кредитным организациям – резидентам	33 652 392	36 635 927
- кредитным организациям – нерезидентам	973 741	1 047 360
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	125 317 765	126 874 837
- Кредиты юридическим лицам	104 321 791	107 613 695
- Требования по сделками, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставление контрагенту права отсрочки платежа	20 995 974	19 261 142
Ссуды физическим лицам	13 611 825	13 587 619
Итого ссудной задолженности	**173 555 723**	**183 145 743**
Резерв на возможные потери по ссудам	6 195 317	7 448 053
Итого чистой ссудной задолженности	**167 360 406**	**175 697 690**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апрель 2017 года	На 1 января 2017 года
Финансирование текущей деятельности	95 405 044	97 481 992
Торговое финансирование контрактов	3 786 101	4 074 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	20 995 974	19 261 142
Прочие	5 130 646	6 057 703
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	**125 317 765**	**126 874 837**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
На потребительские цели	0	12 639 311
Ипотечные и жилищные кредиты	867 322	878 613
Автокредиты	37 985	38 647
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	31 048	31 048
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	**13 611 825**	**13 587 619**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	**34 626 133**	**37 683 287**
Депозиты в Банке России	**0**	**5 000 000**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	**125 317 765**	**126 874 837**
Оптовая и розничная торговля	42 212 503	45 167 784
Обрабатывающие производства	8 068 723	9 596 439
Транспорт и связь	1 722 223	1 667 814
Строительство	8 286 406	7 418 634
Сельское хозяйство	682 235	693 194
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 612 955	19 078 284
На завершение расчетов	236 806	237 430
Добыча полезных ископаемых	4 110 818	4 713 207

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 388 160	6 713 501
Прочие виды деятельности	35 996 936	31 588 550
Ссуды физическим лицам	**13 611 825**	**13 587 619**
Итого ссудной задолженности	**173 555 723**	**183 145 743**
Резерв на возможные потери по ссудам	**6 195 317**	**7 448 053**
Итого чистой ссудной задолженности	**167 360 406**	**175 697 690**

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 года	**На 1 января 2017 года**
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т. ч.	**34 328 296**	**42 358 750**
До востребования и менее 1 месяца	17 381 991	26 687 520
От 1 до 3 месяцев	16 137 000	14 800 500
От 3 до 12 месяцев	809 305	870 730
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т. ч.:	**123 326 467**	**124 897 460**
До востребования и менее 1 месяца	39 218 406	32 714 638
От 1 до 3 месяцев	14 197 577	15 905 662
От 3 до 12 месяцев	33 327 290	35 254 331
От 1 до 3 лет	17 852 850	22 525 186
Свыше 3 лет	18 730 344	18 497 644
Ссуды физическим лицам всего, в т. ч.:	**9 705 643**	**8 441 480**
До востребования и менее 1 месяца	863 629	2 032 694
От 1 до 3 месяцев	365 353	714 740
От 3 до 12 месяцев	1 207 276	1 074 609
От 1 до 3 лет	2 416 843	1 627 228
Свыше 3 лет	4 852 542	2 992 209
Итого чистой ссудной задолженности	**167 360 406**	**175 697 690**

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

тыс. руб.

Наименование	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	**973 741**	**1 047 360**
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	**68 382 171**	**70 766 925**
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	**0**	**0**
Депозиты в Банке России	**0**	**5 000 000**
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:	**33 652 392**	**36 635 927**
Центральный федеральный округ	33 652 392	36 635 927
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:	**56 935 594**	**56 107 912**
Центральный федеральный округ	7 116 655	6 393 046
Южный федеральный округ	180 275	176 575
Северо-Западный федеральный округ	751 312	811 723
Дальневосточный федеральный округ	14 053	14555
Сибирский федеральный округ	242 357	253 200
Уральский федеральный округ	44 834 107	44 555 011
Приволжский федеральный округ	3 754 643	3 856 780
Северо-Кавказский федеральный округ	42 192	47022
Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:	**13 611 825**	**13 587 619**
Центральный федеральный округ	647 735	760 271
Южный федеральный округ	387 288	435 624
Северо-Западный федеральный округ	271 002	248 659
Дальневосточный федеральный округ	37 762	78 722
Сибирский федеральный округ	779 903	1 043 865
Уральский федеральный округ	8 895 488	8 381 433
Приволжский федеральный округ	2 544 141	2 569 889
Северо-Кавказский федеральный округ	47 942	68 187
Крымский федеральный округ	564	**969**
Резерв на возможные потери по ссудам	**6 195 317**	**7 448 053**
Итого чистой ссудной задолженности	**167 360 406**	**175 697 690**

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017	**На 1 января 2017 г.**	**Географическая концентрация активов**
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	**87 019**	**85 889**	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	*86 960*	*85 889*	*Российская Федерация*
Облигации банков-нерезидентов	*0*	*0*	
Облигации нерезидентов	*59*		*Ирландия*
Облигации российских компаний	*0*	*0*	
Корпоративные акции всего, в т. ч.	**14 395**	**14 395**	
Финансовая сфера	769	769	Страны ОЭСР
в т. ч. резервы на возможные потери	0	0	
Финансовая сфера	10 005	10 005	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	3 621	36	
Резервы на возможные потери	**3726**	**141**	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**97 688**	**100 143**	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

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

- облигации федерального займа имеют срок погашения февраль и октябрь 2018 года, купонный доход от 6,40% до 7,70% в год.

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

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

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

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

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

			Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
UBRD Finance Designated Activity Company (UBRD FINANCE LIMITED)	Ирландия	Эмиссионная деятельность	100	100	0,04	0,04
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Россия	Прочая деятельность в области спорта	40,1	40,1	3 620,97	3 620,97
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Россия	Прочее денежное посредничество	99,999990000001000	99,999990000001000	10 000,00	10 000,00
S.W.I.F.T.	Бельгия	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей	0,00	0,00	769,25	769,25
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	14 390,26	14 390,26

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 года	**На 1 января 2017 года**	**Географическая концентрация активов**
Облигации всего, в т. ч.	**83 191 081**	**130 952 957**	
Еврооблигации	*13 502 879*	*40 413 585*	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	*54 933 016*	*72 020 382*	
Субфедеральные облигации	*1 482 812*	*1 485 043*	*Российская Федерация*
Облигации кредитных организаций	*5 862 696*	*9 603 020*	*Российская Федерация*
Облигации кредитных организаций	*0*	*0*	*Страна, не входящая в ОЭСР*
Облигации российских компаний, в т. ч.:	*7 409 678*	*7 430 927*	
Связь и телекоммуникация	*2 210 759*	*2 265 044*	Российская Федерация
Финансовая сфера	*4 315 063*	*4 258 887*	Российская Федерация

Нефтегазовая отрасль	*0*	*0*	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	*0*	*0*	Российская Федерация
Транспорт	*883 856*	*906 996*	Российская Федерация
Черная металлургия	*0*	*0*	Российская Федерация
Металлургия	*0*	*0*	Российская Федерация
Машиностроение	*0*	*0*	Российская Федерация
Энергетика	*0*	*0*	Российская Федерация
Другие отрасли	*0*	*0*	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	**86**	**526 851**	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	**83 190 995**	**130 426 106**	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	82 585 030	127 707 924	

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

- еврооблигации имеют сроки погашения с сентября 2017 года по октябрь 2020 года, купонный доход от 3,723% до 7,875% в год;
- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с июня 2017 года по январь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 11,41% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с август 2017 года по июль 2021 года, купонный доход от 8,00% до 12,40% в год;
- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 9,70% до 12,40% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2018 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,90% до 12,50% в год.

По состоянию на 1 апреля 2017 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери), переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 82 585 030 тыс. руб. (на 1 января 2017 года 127 707 924 тыс. руб.).

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

- еврооблигации имеют сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2021 года, купонный доход от 3,149% до 7,875% в год;
- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по январь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 11,9% в год;
- субфедеральные облигации имеют сроки погашения с август 2017 года по июль 2021 года, купонный доход от 8,00% до 12,40% в год;

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 9,70% до 13,00% в год;
- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2017 года по июнь 2032 года, купонный доход от 9,40% до 13,00% в год.

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк имеет долговые облигации кредитных организаций, не погашенные в срок в сумме 2 180 001 тыс. руб. (на 01 января 2017 года 1 146 960 тыс. руб.), резерв на возможные потери по данным вложениям Банка сформирован в сумме 2 180 001 тыс. руб. (на 01 января 2017 года 1 146 960 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 1 квартал 2017 год представлены далее:

тыс. руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	7 752 961	758 286	2 489 102	73 631	13 067	21 779	11 108 826
Поступления за 1 квартал 2017 года	378 947	63 490	122 176	35	60	28 058	592 766
Выбытие за 1 квартал 2017 года	78 235	44 040	352 095	0	30	21 005	495 405
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кварт ал 2017 года	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 апреля 2017 года	8 053 673	777 736	2 259 183	73 666	13 097	28 832	11 206 187
Сумма амортизации на 01.04.2017 года, всего							1 764 724

Сформированный резерв на 01.04.2017 года	0
ИТОГО	9 441 463

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

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

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.

По состоянию на 31.12.2016 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.

	На 1 апреля 2017 года	**На 1 января 2017 года**
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	78 582 749	70 124 033
Требования по получению процентов	2 120 618	2 273 636
Всего прочих финансовых активов	**80 703 367**	**72 397 669**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 078 631	2 163 787
Прочие	4 089 225	1 772 278
Всего прочих нефинансовых активов	**6 167 856**	**3 936 065**
Резерв под обесценение	**2 645 956**	**2 840 701**
ИТОГО:	**84 225 267**	**73 493 033**

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

- 30 717 тыс. руб. – дебиторская задолженность по операциям реализации имущества, проданного в рассрочку;
- 50 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги по хранению ценных бумаг.
- 30 тыс. руб. – дебиторская задолженность за услуги рекламы.

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

	1 апреля 2017 года	**1 января 2017 года**
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	36 431 448
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	1 681 188	1 927 594
- синдицированные кредиты	952 192	1 024 462
- депозиты "овернайт"	-	-
Счета типа “Лоро”	2 015 865	2 218 911
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	128 979	228 749
Договоры прямого РЕПО с банками	47 518 810	82 537 894
Итого средства кредитных организаций	**51 344 842**	**123 344 596**

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 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года.

4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

	1 апреля 2017 года	**1 января 2017 года**
Текущие счета и депозиты до востребования	**27 917 526**	**22 124 650**
- Физические лица	16 129 536	11 545 046
в т. ч. в драгоценных металлах	3 179	3 563
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 787 990	10 579 604
в т. ч. в драгоценных металлах	-	-
Срочные депозиты	**204 955 077**	**189 551 464**
- Физические лица	141 403 954	141 207 487
в т. ч. в драгоценных металлах	190 751	187 169

Юридические лица и индивидуальные предприниматели	63 551 123	48 343 977
в т. ч. в драгоценных металлах	42 220	37 992
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	-
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**232 872 603**	**211 676 114**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

Наименование контрагента	**Процентная ставка**	**На 1 января 2017 года**	**На 1 января 2017 года**
UBRD Capital Designated Activity Company (UBRD Capital Limited)	12,00%	3 833 697 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)	4 124 669 200,00 руб. (68 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 691 337 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 127 558 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)	1 213 138 000,00 руб. (20 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	8,25%	1 691 337 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)	1 819 707 000,00 руб. (30 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	2 255 116 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)	2 426 276 000,00 руб. (40 000 000,00 USD)
XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD	10,25%	1 409 447 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)	1 516 422 500,00 руб. (25 000 000,00 USD)
Итого полученные субординированные займы		**213 000 000 USD (12 008 492 700,00 руб.)**	**213 000 000 USD (12 919 919 700,00 руб.)**

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 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации	2 243 029	2 242 056
Сберегательные сертификаты	6 238 064	5 651 744
Векселя	1 898 470	2 085 689
Итого выпущенные долговые обязательства	**10 379 563**	**9 979 489**

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года у Банка присутствуют срочные векселя, а также векселя, выпущенные со сроком «до востребования». Сумма дисконта на 1 января 2017 года составила 57 825 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 36 498 тыс. руб.).

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

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

- в валюте РФ от 6,90% до 10,20%;

- в долларах США от 0,10% до 2,00%

- в ЕВРО от 0,10% до 1,10%.

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

- в валюте РФ от 7,00% до 10,60%;

- в долларах США от 0,10% до 2,00%

- в ЕВРО от 0,10% до 1,10%.

Выпущенные Банком облигации, номинированные в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»
Серия	БО-05
Объем эмиссии, тысяч рублей	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первого и второго купонов, % в год	11,15
Ставка третьего и четвертого купонов, % в год	11,75

Ставка пятого купона, % в год	14,25
Ставка шестого купона, % в год	13,00
Ставка седьмого-девятого купонов, % в год	12,00
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата приобретения по оферте	18.10.2017

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 года	**На 1 января 2017 года**
Финансовые обязательства всего, в том числе:	**60 798 006**	**52 341 191**
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	2 375 784	2 263 975
Прочие финансовые обязательства	58 422 222	50 077 216
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	**735 995**	**887 005**
Налоги к уплате	78 932	118 384
Прочие нефинансовые обязательства	657 063	768 621
Итого прочие обязательства	**61 534 001**	**53 228 196**

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2017 года представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 344 681	20 157 554	-1 187 127
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	819 441	601 240	-218 201
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	490 262	171	-490 091
Прочие потери	719 296	804 967	85 671

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 год представлена далее:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 584 458	5 522 577	-2 061 881
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	627 817	440 249	-187 568
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	293 263	0	-293 263
Прочие потери	988 043	541 661	-446 382

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

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

тыс. руб.

	На 01 апреля 2017 года	**На 01 апреля 2016 года**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	596 482	3 949 649
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 421	-1 598 627
ИТОГО	**586 061**	**2 351 022**

5.3. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Ниже представлен финансовый результат от продолжающейся и прекращенной деятельности:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 года	**На 1 апреля 2016 года**
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	26 104	153 088
Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности	-6 399	-13 662

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 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

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

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

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

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

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

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;

- мониторинг достаточности капитала;

- стресс-тестирование достаточности капитала;

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

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

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

Информация о нормативах достаточности капитала Банка представлена в таблице ниже:

		Фактическое значение, %	
	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	10,1	10,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,3	6,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	6,3	6,6

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

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

Информация о капитале:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2017 года	**На 1 января 2017 года**
Уставный капитал	3 004 363	3 004 363
Резервный фонд	450 654	450 654
Нераспределенная прибыль	11 866 600	11 678 426
Базовый капитал	16 247 575	16 057 059
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	16 247 575	16 057 059
Прирост стоимости за счет переоценки	68 536	68 539
Субординированный кредит	9 516 590	10 445 118
Дополнительный капитал	9 589 506	10 689 774
Собственные средства (Капитал)	25 837 081	26 746 833

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

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
Сумма на 01.04.2017 года	56 435	68 536	-12 101
Положительная переоценка	31 306 182	68 536	31 237 646
Отрицательная переоценка	31 249 747		31 249 747
Сумма на 01.01.2017 года	-1 087 411	68 539	-1 155 950
Положительная переоценка	264 030 799	68 539	263 962 259
Отрицательная переоценка	265 118 209		265 118 209

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 апреля 2017 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 004 363	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 004 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций",	15, 16	284 217 445	X	X	X

	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 516 590
2.2.1			9 516 590	из них: субординированные кредиты	X	9 516 590
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 441 463	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 234	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	59 234	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	59 234
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	14 808	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 808
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое	20	713 884	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	254 003 217	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Величина прибыли за 1 квартал 2017 года составила 19 705 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 года величина прибыли составила – 139 426 тыс. руб.).

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

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

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

	на 01.04.2017 года	на 01.01.2017 года
Показатель финансового рычага по Базелю III:	4,3%	3,8%

По состоянию на 01.04.2017 года произошло выравнивание показателя финансового рычага в сравнении со снижением в 4-ом квартале 2016 года: рост портфеля ценных бумаг стабилизировался; доходы по нему начали распределяться равномерно; резких приростов по портфелям, что могло бы сместить пропорциональность формирования доходов к объему - не наблюдалось.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2016 года 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

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

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками ПАО КБ «УБРиР». В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка.

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

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.
Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков ПАО КБ «УБРиР».

По итогам анализа за 2016 год в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- процентный.

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 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.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры Банка – от Совета директоров и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками.

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками Банка входят:

- Совет директоров;

- Правление;
- Комитет по управлению рисками.

Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом: несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

Правление в рамках управления рисками и капиталом: утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка в рамках ВПОДК.

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

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

Комитет по управлению рисками реализует следующие внутренние документы Банка: ПАО КБ «УБРиР», «Политика по управлению банковскими рисками в ПАО КБ «УБРиР», «Порядок управления капиталом ПАО КБ «УБРиР», положения об организации управления отдельными видами рисков, стратегии развития Банка. К компетенции комитета относятся: выявление (идентификации) рисков, оценка рисков, мониторинг и контроль уровня рисков, минимизации рисков.

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

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент рисков;
- Служба внутреннего контроля;

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

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

Департамент рисков

Департамент рисков является самостоятельным структурным подразделением Банка.

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

С целью координации работы по внедрению требований Базельского Комитета в практику управления рисками Банка в структуру Департамента рисков Банка в 2016 году включена рабочая группа по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала. Группа подчиняется начальнику отдела контроля кредитных рисков и нормативов достаточности капитала дирекции по управлению агрегированным риском департамента рисков.

Основные задачи рабочей группы:

1. Оценка и контроль соответствия требованиям нормативных актов принятой в Банке системы управления риском.

2.Внедрение и доработка необходимых процедур оценки достаточности капитала.

3.Мониторинг уровня достаточности капитала.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

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

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные:

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

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Положение об организации управления рыночным риском - предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на ограничение ущерба (убытка), который может быть понесен Банком в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также курсов иностранных валют и на оптимизацию показателей рентабельности капитала с учетом рыночного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

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

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

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

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

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

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

В отчетном периоде изменения в методики оценки рисков не вносились. В 1 квартале 2017 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору в процедуры управления рисками и методы их оценки.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса. Для этих целей Банком используются различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, хеджируются (снижаются) различными формами рыночных механизмов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк формирует адекватные резервы и активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

В целом система управления рисками в банке, несмотря на использование консервативных подходов, учитывает эффективность бизнеса с учетом реализации риска, т.е. управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

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

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

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Отчетность по исполнению целевых показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка на текущий год	Ежемесячно Ежеквартально	Директор Департамента рисков Члены комитета по управлению рисками Президент Правление Совет Директоров
Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Ежемесячно Ежеквартально	Директор Департамента рисков Члены комитета по управлению рисками Президент Правление Совет Директоров
Отчет по аллокация капитала	Ежемесячно Ежеквартально	Директор Департамента рисков Члены комитета по управлению рисками Президент Правление Совет Директоров
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Президент Правление

		Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Президент Правление Совет Директоров
Отчет о значимых рисках	Ежемесячно Ежеквартально	Директор Департамента рисков Члены комитета по управлению рисками Президент Правление Совет Директоров
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Директор Департамента рисков

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года значение нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	на 01.04.2017 года	на 01.01.2017 года
Н1.0	10,1%	10,8%
Н1.1	6,3%	6,6%
Н1.2	6,3%	6,6%

На 01.04.2017 года размер требований к капиталу не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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

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

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

В 1 квартале 2017 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

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

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

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

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – значимый риск для Банка, который представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (облигации), операции на межбанковском рынке.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по управлению кредитным риском и другие процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

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

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

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.

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

Кредитование физических лиц

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

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

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

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

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

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности

взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование	**На 01.04.2017 года**
Ссудная задолженность	140 371 944
Средства на корреспондентских счетах	646 775
Вложения в ценные бумаги	1 696 232
Условные обязательства кредитного характера	5 949 048
ПФИ	5 351 504
Прочие	48 345 279
Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2017 г.	**202 360 783**
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 г.	**194 227 133**
Среднее значение за отчетный период	**198 293 958**

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 01/04/2017	на 01/01/2017
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	125 370 323	146 910 976
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8 625 750	8 680 655
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	121 210	2 414
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	815 896	493 248
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5 182	16 177
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	5 182	16 177
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	116 739 391	138 214 144
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	87 571 779	96 726 813
1.4.2	ценные бумаги, удержанные до погашения	1 337 963	2 806 587
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	632 217	842 185
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	106 810	245 954
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	64 763 049	35 451 641
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	30 517 672	19 892 709
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	17 709 201	145 998
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	16 298 676	15 175 434
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	237 500	237 500
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	294 642	283 366
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	57 551	152 988
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	11 474	18 698
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	9 325	17 555
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	10 442	28 298

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 501	4 259
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5 949 048	6 526 396
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5 949 048	6 526 396
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

тыс. руб.

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	38 628	464 798	503 426
- на срок от 31 до 90 дней	-	46 334	183 859	230 193
- на срок от 91 до 180 дней	-	22 423	163 923	186 346
- на срок более 180 дней	4 232	964 399	3 919 856	4 888 487
Всего просроченной задолженности	4 232	1 071 784	4 732 436	5 808 452

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности и 1,6 % от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие	Итого
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	1 000 011	12 986	16 953	2 100	1 032 051
- на срок от 31 до 90 дней	0	7 475	17 752	8 466	33 693
- на срок от 91 до 180 дней	0	6 576	648 339	116 346	771 261
- на срок более 180 дней	1 115 656	363 080	1 118 249	477 022	3 074 007
Всего просроченной задолженности	2 115 667	390 117	1 801 294	603 934	4 911 012

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,3 % от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Отрасль	**на 01.04.2017 год**		**на 01.01.2017 год**	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Оптовая и розничная торговля	374 401	24%	374 843	20%
Обрабатывающие производства	158 601	10%	158 066	8%
Транспорт и связь	148 609	10%	130 551	7%
Строительство	28 722	2%	25 512	1%
Операции с недвижимым имуществом	58 806	4%	59 444	3%
Прочие виды деятельности	96 355	6%	99 261	5%
Физические лица	685 439	44%	1 018 458	55%
Общий итог	**1 550 933**	**100%**	**1 866 135**	**100%**

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

тыс. руб.

Регионы	На 01 апреля 2017 года				На 01 января 2017 года			
	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности (юридические лица, не являющимся кредитными организациями)	Сумма просроченной задолженности (физические лица)	Итого сумма просроченной задолженности	%
Центральный федеральный округ	97 246	61 075	158 321	10%	107 393	83 112	190 505	10%
Южный федеральный округ	61 899	48 599	110 498	7%	56 598	59 251	115 849	6%
Северо-Западный федеральный округ	15 473	30 599	46 072	3%	16 977	39 896	56 873	3%
Дальневосточный федеральный округ	12 541	8 019	20 560	1%	11 736	15 667	27 403	1%
Сибирский федеральный округ	141 980	105 022	247 002	16%	130 251	155 371	285 622	15%
Уральский федеральный округ	304 146	234 042	538 188	35%	304 468	363 560	668 028	36%
Приволжский федеральный округ	196 511	192 021	388 532	25%	184 501	292 649	477 150	26%
Северо-Кавказский федеральный округ	35 698	6 035	41 733	3%	35 753	8 934	44 687	2%
Крымский федеральный округ	0	27	27	0%	0	18	18	0%
Итого:			**1 550 933**	100%			**1 866 135**	**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 апреля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 7 075 161 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 62 360 тыс. руб.), что составляет 4,23% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,89% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 апреля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	125 317 765	41 989 815	81 707 888	515 676	73 352	1 031 034	2 140 865	1 991 306	936 652	41 166	31 689	981 799
Задолженность по ссудам физических лиц	13 611 825	0	8 641 620	705 840	339 810	3 924 555	3 906 174	3 906 174	256 206	68 577	125 946	3 455 445
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	34 626 133	5 271 401	29 350 000	500	0	4 232	297 837	297 837	293 500	105	0	4 232

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам юридических лиц	126 874 837	40 727 284	84 572 694	421 862	88 230	1 064 767	2 115 345	1 977 368	894 705	33 259	36 257	1 013 147
Задолженность по ссудам физических лиц	13 587 619	0	6 292 445	628 095	1 703 780	4 963 299	5 146 148	5 146 148	200 831	81 878	852 030	4 011 409
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	37 683 287	5 658 555	32 020 000	500	0	4 232	324 537	324 537	320200	105	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 апреля 2017 года:

тыс. руб.

	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	**333 250**	**0**	**333 250**
Собственные векселя	239 543		239 543
Гарантийные депозиты	93 707		93 707
Обеспечение II категории качества:	**8 999 115**	**0**	**8 999 115**
Недвижимость	8 753 065		8 753 065
Основные средства, в т. ч. транспорт	226 050		226 050
Ценные бумаги			0
Поручительство	20 000		20 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	**298 024 858**	**5 947 917**	**303 972 775**
Итого	**307 357 222**	**5 947 917**	313 305 139

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	**Данные на 01.04.2017 года**		**Данные на 01.01.2017 года**	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	**Принятое обеспечение**	**Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска**	**Принятое обеспечение**
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	125 370 323	77 348 401	146 910 976	120 695 714
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	0	77 346 801	0	120 532 693
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0	0	0

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8 625 750	0	8 680 655	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	121 210	0	2 414	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	815 896	0	493 248	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5 182	0	16 177	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	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
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	5 182	0	16 177	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	116 739 391	1 600	138 214 144	163 021

1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	87 571 779	1 600	96 726 813	163 021
1.4.2	ценные бумаги, удерживаемыми до погашения	1 337 963	0	2 806 587	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:	632 217	0	842 185	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	106 810	0	245 954	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	64 763 049	0	35 451 641	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	30 517 672	0	19 892 709	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	17 709 201	0	145 998	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	16 298 676	0	15 175 434	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	237 500	0	237 500	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	294 642	0	283 366	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	203 349	0	61 568	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	57 551	0	152 988	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	11 474	0	18 698	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	9 325	0	17 555	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	10 442	0	28 298	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2 501	0	4 259	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 949 048	200 275	6 526 396	275 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5 949 048	200 275	6 526 396	275 469
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0

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 01.04.2017 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	83 278 100	до 28 дн.
Кредиты юридических лиц	2 954 714	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 01.04.2017г. составляет 100% всех вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок).

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

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

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

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

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.

Далее представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01 апреля 2017 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	112 340 941	15 620 212	8 779 045	8 779 045
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	107 843 203	12 085 381	7 536 169	7 536 169
3.1	кредитных организаций, всего, в том	22 170 241	2 647 164	1 431 753	1 431 753

	числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 170 241	2 647 164	1 431 753	1 431 753
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	85 672 962	9 438 217	6 104 416	6 104 416
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	85 672 962	9 438 217	6 104 416	6 104 416
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	800 035	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 534 831	3 534 831	1 242 876	1 242 876
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	162 872	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России № 385-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,

не участвует в управлении им.

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- Привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами,

- Размещение денежных средств на межбанковском рынке через операции обратного РЕПО с долговыми ценными бумагами,

- Привлечение денежных средств Центрального Банка России под залог нерыночных активов,

- Привлечение денежных средств корпоративных клиентов под обеспечение недвижимостью.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

Наиболее используемым кредитной организацией видом финансирования с обременением активов является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке через операции РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

9.2.1. Кредитный риск контрагента

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

Экономический капитал на покрытие кредитного риска контрагента в 1 квартале 2017 года учтен в составе экономического капитала на покрытие кредитного риска. Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствие с требованиями ЦБ и принимаются соответствующие коэффициенты.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения лимитов риска.
Методология установления банком внутренних лимитов на контрагентов (корпоративных клиентов, субъекты малого бизнеса, кредитные организаций, финансовые компании, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, страховые и лизинговые компании) базируется на целом ряде внутренних нормативных документов, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков в разрезе соответствующих контрагентов. Лимитирование операций с данными контрагентами основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных

(финансовых) и качественных (нефинансовых) факторов деятельности, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента (финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, оценка прогнозной модели денежных потоков и пр.) и тенденциями его изменения, бизнес-профилем контрагента (структура собственности, деловая репутация, наличие поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, качество риск-менеджмента, позиция в отрасли и регионе и пр.), кредитной историей контрагента, условиями макроэкономической конъюнктуры его деятельности и пр. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам и установлением лимитов на контрагентов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты на одного контрагента могут устанавливаться как на отдельные операции или виды услуг, так и в совокупности на все виды сделок с данным клиентом.

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

Банк принимает в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО только ценные бумаги эмитентов, на которые Банком установлены лимиты кредитного риска и входят в ломбардный список Банка России. Банк не принимает иные виды залога (обеспечения) по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка.

По операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения по состоянию на 01 апреля 2017 года были приняты бумаги следующих эмитентов:

Облигации федерального займа	99,76%
Акции кредитных организаций	0,00%
Акции прочих резидентов	0,23%

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

Облигации, выпущенные Банком, являются необеспеченными, поэтому влияние отсутствует.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге на 01.04.2017 года составляет 5 000 477 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2017 года у банка отсутствуют ПФИ, включенные в соглашение о неттинге.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.04.2017 г составляет 1.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге по состоянию на 01.04.2017 года составляет 5 000 477 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 апреля 2017 года	97 688
На 1 января 2017 года	100 143

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

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

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

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае если фактическое

снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза, и собирается заседание инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость облигаций на 01 апреля 2017 года (за исключением вложений в долговые обязательства, не погашенные в срок) составляла 83 278 100 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	87 019	1
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	83 191 081	239 507
ИТОГО	83 278 100	239 508

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 448,0 тыс. руб.

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

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

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

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

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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2017 года:

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	3 278 987	297 299	158 418	49 810	3 784 514
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 705 193	-	-	-	14 705 193
3	Средства в кредитных организациях	165 277	3 111 780	46 053	31 018	3 354 128
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 997 287	-	-	-	4 997 287
5	Чистая ссудная задолженность	112 670 582	54 595 058	94 766	-	167 360 406
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 631	57	-	-	97 688
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69 688 116	13 502 879	-	-	83 190 995
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 441 463	-	-	-	9 441 463
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 801 888	-	-	-	1 801 888
10	Прочие активы	68 545 756	14 593 659	1 521 468	1 709	84 662 591
11	Итого активов	285 392 180	86 100 731	1 820 705	82 537	373 396 153
	Обязательства					-
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	Средства кредитных организаций	36 369 395	14 743 007	231 628	813	51 344 842
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	207 021 777	22 197 972	3 371 770	281 083	232 872 603
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 018	-	-	-	3 018
16	Выпущенные долговые обязательства	10 259 469	110 533	9 561	-	10 379 563

17	Прочие обязательства	23 665 884	37 059 867	1 518 235	3 899	62 247 885
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	137 798	184	58	-	138 040
19	Итого обязательств	277 457 341	74 111 563	5 131 252	285 795	356 985 951
	Чистая балансовая позиция	7 934 839	11 989 168	- 3 310 547	- 203 258	16 410 202
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 604 456	26 106 495	1 285 737	181 085	61 177 773
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 195 959	15 222	21 827	-	6 233 008
	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
	Чистая позиция	- 31 865 576	- 14 132 549	- 4 618 111	- 384 343	- 51 000 579

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

тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	3 880 208	301 628	224 884	51 240	**4 457 960**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 963 243	-	-	-	**13 963 243**
3	Средства в кредитных организациях	469 182	1 381 977	154 840	33 846	**2 039 845**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 657 000	-	-	-	**3 657 000**
5	Чистая ссудная задолженность	130 897 029	44 693 798	106 863	-	**175 697 690**

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 143	-	-	-	**100 143**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90 012 521	40 413 585	-	-	**130 426 106**
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 423 488	-	-	-	**9 423 488**
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 804 453	-	-	-	**1 804 453**
10	Прочие активы	61 605 140	10 731 565	1 603 254	1 373	**73 941 332**
11	**Итого активов**	**315 812 407**	**97 522 553**	**2 089 841**	**86 459**	**415 511 260**
	Обязательства					**-**
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 242 688	10 188 760	-	-	**36 431 448**
13	Средства кредитных организаций	56 945 445	29 672 546	294 303	854	**86 913 148**
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	181 067 668	26 722 470	3 607 591	278 385	**211 676 114**
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	**-**
16	Выпущенные долговые обязательства	9 845 374	125 737	8 378	-	**9 979 489**
17	Прочие обязательства	18 130 762	34 261 210	1 598 382	6 363	**53 996 717**
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	123 097	408	72	-	**123 577**
19	**Итого обязательств**	**292 355 034**	**100 971 131**	**5 508 726**	**285 602**	**399 120 493**
	Чистая балансовая позиция	**23 457 373**	**-3 448 578**	**-3 418 885**	**-199 143**	**16 390 767**

	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 255 261	16 711 785	493 487	109 672	**57 570 205**
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 813 371	51 984	21 071	-	**6 886 426**
	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	**-**
	Чистая позиция	**-23 611 259**	**-20 212 347**	**-3 933 443**	**-308 815**	**-48 065 864**

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 апреля 2017 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	1 315	56,3779	74 128	7 413	14 826
ЕВРО	320	60,5950	19 372	1 937	3 874
ЗОЛОТО	-143	2 267,37	-324 506	-32 451	-64 901
СЕРЕБРО	955	32,81	31 347	3 135	6 269

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

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	3 507	60,6569	212 743	21 274	42 549
ЕВРО	213	63,8111	13 621	1 362	2 724

ЗОЛОТО	-44	2260,43	-99 120	-9 912	-19 824
СЕРЕБРО	2 672	31,32	83 700	8 370	16 740

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

Фондовый риск

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

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

Товарный риск

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

Прочие ценовые риски

Кредитная организация подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 01.04.2017 года лимиты на операции с акциями торгового портфеля ценных бумаг были закрыты.

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

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

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

Долевые ценные бумаги учитываются на балансовых счетах:
506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
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.

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

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

тыс. руб.

Наименование	Вид инструмента	Цель инвестирования	На 01 апреля 2017 года				На 01 января 2017 года			
			Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу
UBRD FINANCE LIMITED	Доли участия в уставном капитале	Контроль деятельности	0,04	0,00	0,06	0,00	0,04	0,00	0,06	0,01
Закрытое акционерное общество "Стожок"	Акции	Оказание значительного влияния	3 620,97	3 620,97	0,00	0,00	3 620,97	36,21	5 377,14	537,71
Акционерное общество "ВУЗ-БАНК"	Акции	Контроль деятельности	10 000,00	100,00	14 850,00	1 188,00	10 000,00	100,00	14 850,00	1 485,00
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Акции	Участие в капитале	5,00	5,00	0,00	0,00	5,00	5,00	0,00	0,00
S.W.I.F.T.	Паи в паевых инвестиционных фондах	Использование межбанковской системы передачи информации и совершения платежей	769,25	0,00	769,25	61,54	769,25	0,00	769,25	76,92
Итого			**14 395,26**	**3 725,97**	**15 619,31**	**1 249,54**	**14 395,26**	**141,21**	**20 996,45**	**2 099,64**

Процентный риск банковского портфеля

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

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.04.2017 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	9 406 526	-183 203
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	67 697 394	-379 763
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	87 017 731	418 632
ИТОГО		**-144 333**

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 144 333 тыс. руб.

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

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

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

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. Проводится 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 и аппаратных средств в режиме реального времени либо с определённой периодичностью, а также архивирование, резервное копирование информации.
Кроме того, предусмотрены меры резервного электроснабжения головного офиса с использованием передвижного дизель-генератора.

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

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

- по кругу операций, несущих риск неблагоприятных последствий при допущении ошибок или совершении умышленных действий, осуществляется дополнительный контроль (последконтроль) со стороны независимого сотрудника (подразделения) обоснованности совершения операции, наличия документов и правильности их оформления;
- независимым подразделением осуществляется контроль выполнения лимитов на проведение операций служащими, коллегиальными органами;
- установление лимитов операционного риска и осуществление контроля их соблюдения;
- службой внутреннего аудита 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 потерь, полученных в результате хищений из банкоматов, повреждения имущества банка (банкоматов).

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 потерях, осуществляется анализ причин повышения риска и при необходимости готовятся предложения подразделениям о мерах снижения операционного риска, осуществляется контроль за устранением причин, отклонений в работе.

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

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

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

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

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

9.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатели ликвидности:

Показатель	На 01.04.2017 года	На 01.01.2017 года
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	81,6	84,3
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	70,5	65,4
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	53,9	50,1

9.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, возможного нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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.
Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

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

В целях оценки и мониторинга уровня правового риска, а также своевременного реагирования на негативные тенденции, устанавливаются показатели, позволяющие количественно оценить тяжесть влияния тех или иных событий правового риска на деятельность Банка (показатели для оценки уровня правового риска).
Для каждого показателя устанавливаются предельные значения (лимиты), которые должны выполняться Банком при функционировании в нормальных условиях. Установление предельных значений показателей позволяет обеспечить выявление значимых для Банка правовых рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В случае превышения приемлемого уровня правового риска, дирекцией по управлению агрегированным риском совместно с правовой дирекцией прорабатываются возможные варианты приведения показателей правового риска к приемлемому уровню.
Результаты оценки уровня правового риска доводятся до руководства Банка на регулярной основе.

9.7. Стратегический риск

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

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

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

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

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

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

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

3	От 50% до 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности перехода на Пессимистичный вариант
4	От 75% от разницы между Реалистичным и Пессимистичный вариантами стратегического плана	Переход на Пессимистичный вариант Стратегического плана
5	Меньше целевого значения, определенного Пессимистичным вариантом стратегического плана	Формирование плана мероприятий по улучшению ситуации / Рассмотрение возможности формирования новой стратегии развития

Факторы, влияющие на реализацию стратегического риска делятся на:

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

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

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

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

9.8. Риск потери деловой репутации

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

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

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях минимизации репутационного риска банк использует следующие основные методы:

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

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

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

9.9. Становой риск

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

В течение 1 квартала 2017 года Банк проводил работы по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

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

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

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 29.05.2012, протокол №1, дата составления – 01.06.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 654 450 рублей 00 копеек

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	«23» апреля 2012 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 г.
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10,71%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 841 574 (двести девяносто девять миллионов восемьсот сорок одна тысяча пятьсот семьдесят четыре) рубля 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,73%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -12.12.2012, протокол №2, дата составления – 14.12.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	**«14» ноября 2012 года.**
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	**по результатам девяти месяцев 2012 года**
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	**не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.**
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	**Денежные средства**
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	30,79%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 363 089 (двести девяносто девять миллионов триста шестьдесят три тысячи восемьдесят девять) рублей 80 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,64 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну	00 рублей 30 копеек на одну размещенную

акцию, руб.	обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	**«27» августа 2013 года.**
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	**по результатам шести месяцев 2013 года**
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	**не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.**
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	**Денежные средства**
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 678 083 (двести девяносто девять миллионов шестьсот семьдесят восемь тысяч восемьдесят три) рубля 60 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,75%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения - 20.05.2014, протокол №1, дата составления – 23.05.2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 581 733 рублей 60 копеек
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	02 июня 2014 года

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013г.
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	- физическим лицам путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета (при наличии соответствующего заявления) в срок до 09.07.2014; - иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета в срок до 09.07.2014; - лицам, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, путем перечисления денежных средств на банковский счет номинального держателя в срок до 18.06.2014; Выплачивать невостребованные дивиденды в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате лицам, не получившим объявленные дивиденды и обратившимся в Банк с требованием о выплате невостребованных дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, 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.	399 940 786 (триста девяносто девять миллионов девятьсот сорок тысяч семьсот восемьдесят шесть) рублей 40 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном АО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 104 642	1 418 152
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	69 355 912	71 814 285
2.1	банкам-нерезидентам	973 741	1 047 360
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	68 382 171	70 766 925
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	13 502 938	40 413 585
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 502 938	40 413 585
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 467 789	14 687 746
4.1	банков-нерезидентов	1 081 602	1 195 355

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 086 344	13 189 061
4.3	физических лиц - нерезидентов	299 843	303 330

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

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

«15» мая 2017 года